القوائم المالية المستقلة

ديسمبر 2019

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

صالح وبرسوم وعبدالعزيز – Deloitte
محاسبون ومراجعون

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمى البنك التجارى الدولى – مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة فى الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح فى القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الـرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الادارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تتثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

محمد المعتز عبد المنعم محمد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٣"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

كامل مجدي صالح
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وبرسوم وعبد العزيز Deloitte.
محاسبون ومراجعون

القاهرة في ٣ فبراير ٢٠٢٠

الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	١٥	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٠,٠٥٨,٩٧٤
أرصدة لدي البنوك	١٦	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٤٦,٥١٨,٨٩٢
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨	٦٢٥,٢٦٤	٦٧,٧٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩	١١٩,٣٢١,١٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥
مشتقات مالية	٢٠	٢١٦,٣٨٣	٥٢,٢٨٩
استثمارات			
- أوراق مالية استثمارية	٢١	١٩٧,٥٤١,٦٥١	١٥٧,٥٨٥,٦١١
- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢٢	٦٣,٩٥٣	٦٨,٦٣٣
أصول أخرى	٢٣	٩,٧٤٧,٩٣٩	٩,٥٦٣,٢١٨
أصول غير ملموسه	٤٠	-	٢٣٨,٧١٥
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٣١	٣٥٠,٣٣٩	٣٠٨,٣٧٠
أصول ثابتة	٢٤	٢,٢٠٢,٦٩٨	١,٦٥١,٨٧٥
إجمالي الأصول		٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	١١,٨١٠,٦٠٧	٧,٢٥٩,٨١٩
ودائع العملاء	٢٦	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
مشتقات مالية	٢٠	٢٨٢,٥٨٨	١٣٢,٨٥٨
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٤,٦٣٩,٣٦٤	٣,٦٢٥,٥٧٩
التزامات اخرى	٢٨	٨,٣٩٦,٤٨٧	٦,٥٠١,٥٥٣
قروض أخري	٢٧	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٧٢١,٥٢٩
مخصصات	٢٩	٢,٠١١,٣٦٩	١,٦٩٤,٦٠٧
إجمالي الألتزامات		٣٣٤,٨٩٦,٨١٦	٣٠٨,٢٧٦,٤١٧
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠	١٤,٦٩٠,٨٢١	١١,٦٦٨,٣٢٦
الاحتياطيات	٣٣	٢٤,٣٤٢,٣١٤	١٢,١٨٤,٦٦٧
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٣٣	٩٦٣,١٥٢	٧٣٨,٣٢٠
أرباح محتجزة*	٣٣	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩,٥٥٥,٧٥٥
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح العام		٥١,٧٩٩,٨٤٢	٣٤,١٤٧,٠٦٨
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

* *تشمل صافى أرباح العام الحالي*

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٤٢,٦٠٠,٩٥٧	٣٧,٤٠٣,٧٠٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢١,٠٢٢,٨٣٨)	(١٩,٢٦٠,١٩٠)
صافى الدخل من العائد	٦	٢١,٥٧٨,١١٩	١٨,١٤٣,٥١٩
إيراد الأتعاب والعمولات		٣,٤٥١,٦٨٨	٣,٤٠٢,٦١٦
مصروف الأتعاب والعمولات		(١,١٧٠,٨٩٣)	(٩٩١,٩٥٧)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٧	٢,٢٨٠,٧٩٥	٢,٤١٠,٦٥٩
إيراد توزيعات ارباح	٨	٥٣,٤٢٣	٢٥,٩٥٨
صافى دخل المتاجرة	٩	٦٨٨,٠٥٩	١,٠٨٩,٠٧٦
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٢١	٤٥٠,٦٩٧	٤٠٢,٠٦٧
مصروفات ادارية	١٠	(٥,٠٤٤,٩٣٧)	(٤,٢٢٢,٧٧٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١	(١,٧٩٤,٥٤٠)	(١,٥٨٩,٦٧٥)
استهلاك أصول غير ملموسه		(٢٣٨,٧١٥)	(١٣٠,٢٠٨)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٢	(١,٤٣٥,٤٦٠)	(٣,٠٧٦,٠٢٣)
الربح قبل ضرائب الدخل		١٦,٥٣٧,٤٤١	١٣,٠٥٢,٥٩٤
مصروف ضرائب الدخل	١٣	(٤,٦٣٩,٣٦٤)	(٣,٦٢٥,٥٧٩)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٣ - ٣١	(٩٤,٥٢٢)	١٢٨,٧٤٠
صافى أرباح العام		١١,٨٠٣,٥٥٥	٩,٥٥٥,٧٥٥
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤		
الأساسى		٧،٣٣	٥،٩٤
المخفض		٧،٢٨	٥،٨٩

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح العام	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩,٥٥٥,٧٥٥
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١٢,٩٦٧	٥٧,٠٢٦
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمار ات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥,٩٤٤,٥٨٦	(٢,١٦٤,٨٤٧)
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٨٤,٩٢١)	-
مجموع قائمة الدخل الشامل للعام	١٧,٧٧٦,١٨٧	٧,٤٤٧,٩٣٤

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		١٦,٥٣٧,٤٤١	١٣,٠٥٢,٥٩٤
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	٢٤	٥٧٦,٥٤٤	٣٩٠,٨٣٠
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء)	١٢	١,٦١٠,٨٧٨	٣,٠٧٦,٠٢٣
عبء المخصصات الأخرى	٢٩	٤٦١,٨٦٩	١٠١,٥٠١
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)	١٢	٩,٥٠٣	-
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)	١٢	(١٨٤,٩٢١)	-
عبء إضمحلال الأصـــــول الأخرى	٢٣	(٩٣,٣١٣)	٣١٦,٧٦٣
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	١,٥٩٣,٠٣٠	(١٠٢,٩٩١)
استهلاك أصول غير ملموسه		٢٣٨,٧١٥	١٣٠,٢٠٨
عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	-	٣٩,٥٦١
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه	٢٢	٤,٦٨٠	(٤٦٥)
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام	٢٩	(٢٨,١٣٥)	(٢,١١٤)
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	٢٩	(٦,٩١٠)	(١٧,٦٧٠)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢٩	(١١٠,٠٦٢)	(٢,٢٦٩)
أرباح بيع أصول ثابتة	١١	(١,٤٣٩)	(١,٠٤٥)
أرباح بيع إستثمارات مالية	٢١	(٤٩٧,٨٩٤)	(٤٤١,٦٢٨)
المدفوعات المبنية على الأسهم		٤٦٤,٥٣٩	٤٠٨,٣٤٦
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٢٠,٥٧٤,٥٢٥	١٦,٩٤٧,٦٤٤
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك	١٥	(٨,٨٧٠,٥٤٧)	(١٣,٦٦١,٥٧٧)
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى	٤١	-	٤,٦٤٠,٥٢٤
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٢١	٢,٣١٨,٩٢٤	٤,٥٥٧,٤٩٢
مشتقات مالية	٢٠	(٢,٩١٠)	(٦٦,١٤١)
قروض للعملاء والبنوك	١٨ - ١٩	(١٤,٥٣٣,٣٢٨)	(٢١,٢٥٥,٩٥٢)
الأصـــــول الأخرى	٤٢	١٦٢,٥٠٢	(٢,٢٦٣,٤٦٥)
الأرصدة المستحقه للبنوك	٢٥	٤,٥٥٠,٧٨٨	٥,٣٨١,٩٠١
ودائع العمـــــــــــلاء	٢٦	١٩,١٤٣,١٨٣	٣٤,٥٧٣,١٠٢
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٢,٧٧٨,٩٧٣)
الإلتزامات الأخرى	٢٨	١,٨٩٤,٩٣٤	١,٠٢٥,٠٢٢
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٢١,٦١٢,٤٩٢	٢٧,٠٩٩,٥٧٧
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة		-	(١٠,٥٧٥)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		(١,٣٠١,٤١٥)	(٨٧٤,٧٠٨)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	١١	١,٤٣٩	١,٠٤٥
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١	٤٣,٩٣٧,٩٥٧	٥,٥٣٢,٢٧١
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١	(٧٦,٥١٦,٨٤٢)	(٣٣,٩٩٥,٣١٣)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	(٥٠,٩٥٤,٣١١)	(١٢,٦٧٠,٧٦١)
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٥٤,٨٥٥,٩٦٦	٢,٠٥٩,٣٤١
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار		(٢٩,٩٧٧,٢٠٦)	(٣٩,٩٥٨,٧٠٠)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
الزيادة (النقص) في قروض أخري	٢٧	(٤٤٨,٧٨٣)	٤٦,٧٩٣
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)
زيادة رأس المال		١٠٥,٤١٣	٥٠,٣١٥
صافـــى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		(٣,٠٤٣,٩١٤)	(٢,٠٤٦,٠٦٩)
صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال العام		(١١,٤٠٨,٦٢٨)	(١٤,٩٠٥,١٩٢)
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول العام		٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٤٩,٢٠٨,٨٣٧
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية العام		٢٢,٨٩٥,٠١٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٥	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٠,٠٥٨,٩٧٤
أرصدة لدي البنوك	١٦	٢٨,٣٧٠,١٨٣	٤٦,٥١٨,٨٩٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٧	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	١٥	(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	(١٣,٥٢٦,٧٦٣)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر		(١٠,٥٩٣,٩٠٣)	(١٠,٧٣٣,٣٨٦)
أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر		(٢٨,٣٩١,٩٧٧)	(٥٠,٠١٣,٣٢٤)
النقدية وما فى حكمها		٢٢,٨٩٥,٠١٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	احتياطي المخاطر العام*	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
												بالالف جنيه مصري
الرصيد فى أول العام	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٣٢,٨٠٧	٩,٠٠٠,٠٢٣	-	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٦٤٢,٩٥٨)	٣,٦٣٤	١,٤١١,٥٤٩	٦,١٣٨,٧٩٠	٤٨٩,٣٣٤	٢٨,٣٨٣,٦٥٠
زيادة راس المال	٥٠,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٣١٥
محول الي الاحتياطيات	-	٣٧٧,٤٨٦	٣,٧٧٦,١٩٢	-	-	٦٠٦	-	-	-	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	(١٥٩,٣٦٠)	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)
صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٥٥,٧٥٥	-	٩,٥٥٥,٧٥٥
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٢,١٠٧,٨٢١)	-	-	-	-	(٢,١٠٧,٨٢١)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٩	-	(٦٨٩)	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٨,٣٤٦	٤٠٨,٣٤٦
الرصيد في اخر العام	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	-	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,٣٢٣	١,٤١١,٥٤٩	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٤,١٤٧,٠٦٨

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	احتياطى المخاطر العام*	إحتياطى خاص	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى مخاطر بنكية	إحتياطى مخاطر معيار IFRS ٩	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالى
بالالف جنيه مصري												
الرصيد فى أول العام	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	-	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,٣٢٣	١,٤١١,٥٤٩	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٤,١٤٧,٠٦٨
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى IFRS ٩ **	-	-	-	١١٧,٢٥١	-	-	١,٨٨٩,٩٢٨	-	-	-	-	٢,٠٠٧,١٧٩
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	-	-	١,٤٣٢,١٩٤	(٢٠,٦٤٥)	-	-	-	(١,٤١١,٥٤٩)	-	-	-
الرصيد فى أول العام بعد تعديل اثر التطبيق المبدئي	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	-	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٦,١٥٤,٢٤٧
زيادة رأس المال	٣,٠٢٢,٤٩٥	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٤١٣
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٦١٥,٢٩٦	-	-	١,٠٤٥	-	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	(٢٣٩,٧٠٧)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٠٣,٥٥٥	-	١١,٨٠٣,٥٥٥
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣	-	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١	-	(٨٤١)	-	-
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	(١٨٤,٩٢١)	-	-	-	-	(١٨٤,٩٢١)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٥٣٩	٤٦٤,٥٣٩
الرصيد في اخر العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	-	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢

*تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - إئتمان وإحتياطي المخاطر البنكية العام وإحتياطي مخاطر معيار ٩ في إحتياطي واحد باسم إحتياطي المخاطر العام طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

** أثر التطبيق المبدئي(إيضاح صفحة ١٣)

أثر التطبيق المبدئي ١٠٩،٦٩٧ الف جنيه مصري واثره الضريبي ٧،٥٥٤ الف جنيه مصري (إيضاح صفحة ١٦)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩,٥٥٥,٧٥٥
أرباح بيع اصول ثابته محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون	(١,٤٣٩)	(١,٠٤٥)
إحتياطى مخاطر بنكية	(١,٢٥٨)	(٨٤٢)
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع	١١,٨٠٠,٨٥٨	٩,٥٥٣,٨٦٨
يوزع كالاتي :		
الإحتياطي القانوني	٥٩٠,١٠٦	٤٧٧,٧٣٦
الإحتياطي العام	٧,٨٤٠,٢٨٧	٦,٣٧٥,٥٨٨
توزيعات المساهمين	١,٨٣٦,٣٥٣	١,٤٥٨,٥٤١
حصة العاملين	١,١٨٠,٠٨٦	٩٥٥,٣٨٧
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	١٧٧,٠١٣	١٤٣,٣٠٨
مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية	١٧٧,٠١٣	١٤٣,٣٠٨
الاجمـــــــالي	١١,٨٠٠,٨٥٨	٩,٥٥٣,٨٦٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٠ فرعا و ٢٧ وحدة مصرفيةً ويوظف ٦٩٠٠ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ فبراير ٢٠٢٠

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢,١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

في يناير ٢٠١٩ و طبقا لتعليمات البنك المركزى لم يقم البنك بتعديل أرقام المقارنة و قام بالاعتراف بأثر تطبيق المعيار الدولي للأدوات المالية (٩) على الأرباح المرحلة بتاريخ التطبيق. و يوضح إيضاح أثر تطبيق معيار IFRS ٩ معلومات أخري عن أثر التطبيق.

٢,٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢,٢,١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢,٢,٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢,٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة

٢,٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢,٤,١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢,٤,٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائرالناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

السياسات المالية المطبقة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- قروض ومديونيات.
- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢,٥,١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذى العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢,٥,٢. القروض والمديونيات

القروض والمديونيات تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٢,٥,٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

٢,٥,٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق– كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

التغير في السياسات المحاسبية

تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS بداية من ١ يناير ٢٠١٩طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٦ فبراير ٢٠١٩

- تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغيراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس. المعيار الجديد يؤدي إلى تغيرات أساسية في محاسبة الاصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية.

فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات من التصنيفات الرئيسية للاصول المالية: المقاسة بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، والقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف المعيار المصري لاعداد التقارير المالية رقم ٩ بصفة عامة على نموذج الاعمال والتي يتم من خلاله إدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. ويستبعد المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة المصري ٢٦ والتي تتضمن على الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والمتاجرة و المتاحة للبيع.

يستبدل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج »الخسارة المحققة« في معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج »الخسائر الائتمانية المتوقعة «. كما يطبق نموذج الاضمحلال الجديد على بعض الارتباطات الائتمانية وعقود الضمانات المالية، ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل تحققها، بخلاف معيار المحاسبة المصري ٢٦

- فيما يلي أدناه التغيرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة اضمحلال الاصول المالية:

التعريف الافتراضي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

لم يتم تحديد الاخفاق بشكل محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩,و يقوم البنك:
عند تحديد التخلف عن السداد لأغراض تحديد مخاطر حدوث الاخفاق ، يجب على الكيان تطبيق تعريف افتراضي يتوافق مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للأداة المالية ذات الصلة والنظر في المؤشرات النوعية (على سبيل المثال ، العهود المالية) عند الاقتضاء. ومع ذلك ، هناك افتراض قابل للدحض بأن التخلف عن السداد لا يحدث لاحقًا عندما يكون الأصل المالي مستحقًا لمدة ٩٠ يومًا (DPD) ما لم يكن لدى أي كيان معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن معيار التخلف الافتراضي الأكثر ملاءمة هو الأنسب.
يتم تطبيق تعريف التخلف عن السداد المستخدم لهذه الأغراض بشكل متسق على جميع الأدوات المالية ما لم تتوفر المعلومات التي تثبت أن التعريف الافتراضي الآخر هو الأنسب لأداة مالية معينة.

يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للاصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يتم تحويل الاصول من خلال المراحل الثلاثة التالية وذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الاصول:

- المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، يتم إثبات جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً – بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

يستخدم CIB المؤشرات التالية لتحديد أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

- لتقييم مخاطر الأعمال المصرفية للشركات ، والانتقال في تصنيف المخاطر ، وحالة الجنوح ، والصناعة وحالة إعادة الهيكلة.
- بالنسبة لحالة تأخر البيع بالتجزئة ، وقائمة المراقبة ، والملف الشخصي الفردي ، والحالة المعاد هيكلتها.
- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر تكون الاصول المالية مضمحلة ائتمانياً عندما يتم وقوع حدث أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الاصول المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المصري ٢٦، تظل منهجية البنك بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

السياسات المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

الأصول والالتزامات المالية

١. الاثبات والقياس المبدئي

جميع الإضافات و الاستبعادات للاصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الاصل. إن الإضافات و الاستبعادات هي إضافات و استبعادات الاصول المالية التي تتطلب تسليم الاصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب أعراف السوق.

يتم قياس الاصول أو الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة البند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرةً إلى الاقتناء أو الاصدار.

٢. التصنيف

الاصول المالية - السياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

عند الاثبات المبدئي، يتم تصنيف الاصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر. يتم قياس الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطيين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالاصول في نموذج الاعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالاصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للاصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدّين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر:

يتم الاحتفاظ بالاصول في نموذج الاعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية؛ و ينتج عن الشروط التعاقدية للاصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

عند الاثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الاصول المالية الاخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالاصول من خلاله على مستوى محفظة الاعمال الان هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الاعمال وطريقة تقديم المعلومات إلى الادارة. فيما يلي المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار:

يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية		خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك عبملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية النعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

- كيفية التقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

- كيفية تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد:**

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانة القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

إعادة التصنيف

لايتم تصنيف الاصول المالية بعد إثباتها المبدئي، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الأعمال لادارة الاصول المالية

٣. الاستبعاد

الاصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الاصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الاصل المالي أو قامت بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية المتعلقة بالاصل المالي الذي تم نقله أو عندما لم يقم البنك بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الاصول المالية.

عند استبعاد الاصول المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للاصل المالي أو (القيمة المدرجة المخصصة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم)بما في ذلك أي اصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباته في الدخل الشامل الاخر يتم إثباته في الارباح أو الخسائر.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ لايتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الارباح و الخسائر عند استبعاد تلك الاسهم. يتم إثبات أية فوائد للاصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كاصل أو التزام منفصل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالاصول المالية، يقييم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للاصول المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الاصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الاصول المالية الاصلية ويتم إثبات الاصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم إستبعاد الاصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

- انقضاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الاصل؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد)؛ سواءً قام البنك بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بالاصل أو عندما لم يقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للاصول ولكنه قام بنقل السيطرة على الاصول.

الالتزامات المالية

يتم إستبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام بموجب الالتزام تم إخلائه أو إلغائه أو انتهاء مدته.

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة – مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة من التغيير في القيمة العادلة في قائمة الارباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها. يتم تضمين الفوائد المكتسبة أو أرباح الاسهم المستلمة في صافي دخل المتاجرة.

تصنيف الاصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر- مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتصنيف بعض الاصول المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر لان الاصول كانت تقيم وتدار وتسجل داخلياً على أساس القيمة العادلة. قام البنك بتصنيف بعض الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.

اصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح أو الخسائر – مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يتم تصنيف الاصول المالية المصنفة في هذه الفئة من قبل الادارة عند الاثبات المبدئي عندما يتم استيفاء المعايير التالية:

- يلغي التصنيف أو يقلل بصورة جوهرية الاختلاف في المعاملة التي من الممكن أن تنشأ من قياس الاصول أو الالتزامات أو إثبات المكاسب أو الخسائر على أسس مختلفة؛ أو
- إن الاصول هي جزء من مجموعة من الاصول المالية التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لمخاطر إدارة موثقة أو إستراتيجية الاستثمار؛ أو
- تشتمل الادوات المالية على المشتقات الضمنية، الا إذا كانت المشتقات الضمنية لاتغير بشكل جوهري التدفقات النقدية، ولاينبغي تسجيلها كبند منفصل.

يتم تسجيل الاصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن القائمة الموحدة للارباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في (صافي مكسب أو خسارة من اصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح أو الخسائر) تستحق الفوائد المكتسبة من دخل الفوائد، بينما تسجل دخل أرباح الاسهم في الدخل الاخر. لم يقم البنك بتصنيف أية اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.

ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

تدرج بالتكلفة، معدلة لتحوطات القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الاضمحلال.

٢,٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢,٧,١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢,٧,٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢,٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢,٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

٢,١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢,١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢,١٢. اضمحلال الأصول المالية - السياسات المالية المطبقة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢,١٢,١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثنى عشر شهراً

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢,١٢,٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل و ذلك حتي ٣١- ديسمبر- ٢٠١٨.

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢,١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢,١٤. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخري باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

• المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
• تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
• أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
• آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
• وسائل نقل	٥ سنوات
• أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
• تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢,١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢,١٥,١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢,١٥,٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

٢,١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢,١٦,١. الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٦,٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٧. النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,١٨. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢,١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

يمتلك البنك التجاري الدولي صندوق تأمين خاص لتمويل مكافأة نهاية الخدمة والمعاشات والتأمين الطبي للعاملين تحت إشراف وزارة التضامن الاجتماعي.

٢,٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢,٢١. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢,٢٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢,٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢,٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كاصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢,٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هى عنصر من أنشطة البنك والتى تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتى تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها .ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣,١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الأئتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣,١,١. قياس خطر الائتمان

٣,١,١,١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣،١،٥) حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣,١,١,٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣,١,٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣,١,٢,١. الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣,١,٢,٢. المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣،١،٢،٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣،١،٢،٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣،١،١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفتره مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
تقييم البنك	(%)	(%)	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٨٥,٦٣	١٩,٢٧	٧٨،٦١	١٢،٦١
٢-المتابعة العادية	٦,٨٨	٨,٧٦	١١،٦٥	١٧،٨٥
٣-المتابعة الخاصة	٣,٥٠	٢٨,١٥	٥،٦٨	٣٣،١٨
٤-ديون غير منتظمة	٣,٩٩	٤٣,٨٢	٤،٠٦	٣٦،٣٦

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائرالاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣،١،١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

يوضح الجدول التالى الأصول المالية والألتزمات المالية بالصافى وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعيار IFRS ٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التصنيف الاصلي بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	التصنيف بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة المدرجة الاصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	إعادة قياس	إعادة التبويب	القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩
			بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الاصول المالية						
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	-	-	٢٠,٠٥٨,٩٧٤
أرصدة لدي البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٤٦,٥١٨,٨٩٢	-	-	٤٦,٥١٨,٨٩٢
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	التكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١,٩٩٩,٢٥٢		-	٤١,٩٩٩,٢٥٢
قروض وتسهيلات للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٦٧,٧٠٣	-	-	٦٧,٧٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	-	-	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥
أوراق مالية استثمارية - دين	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٧٣,٥٩٨,٢٥١	١,٠٥٣,٤٠٧	-	٧٤,٦٥١,٦٥٨
أوراق مالية استثمارية - دين	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (متاحة للبيع)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٦١٥,٠٤٥	-	-	٣٨,٦١٥,٠٤٥
أوراق مالية استثمارية - دين	بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٢٧٠,٠٨٠	-	-	٢,٢٧٠,٠٨٠
أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار	بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٣٧٦	-	-	٣٨,٣٧٦
أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (متاحة للبيع)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٨,٦٧٨	-	-	٩٨,٦٧٨
أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار	بالتكلفة المستهلكة (المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢,٥١٣	-	٤٧,٠٢٩	٧٩,٥٤٢
أوراق مالية استثمارية – أسهم حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩
أوراق مالية استثمارية – أسهم حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (متاحة للبيع)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠٤,١٦٧	١٩٠,١٧٨	-	٦٩٤,٣٤٥
مجموع الاصول المالية			٣٣٠,٥٤٠,٣٨٥	١,٢٤٣,٥٨٥	٤٧,٠٢٩	٣٣١,٨٣٠,٩٩٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	-	-	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
قروض طويلة الأجل	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٧٢١,٥٢٩	-	-	٣,٧٢١,٥٢٩
مجموع الالتزامات المالية			٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	-	-	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠
يضاف عبء الاضمحلال لأدوات دين مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			-	-	٥٩٩,٣١٤	-
الإجمالي				١,٢٤٣,٥٨٥	٦٤٦,٣٤٣	١,٨٨٩,٩٢٨

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	المخصص المطلوب (%)	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

اعتبارًا من الأول من يناير ٢٠١٩ ، وبعد تنفيذ تعليمات البنك المركزي المصري للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، تم إعادة تصنيف قروض العملاء إلى ٣ مراحل على أساس كل خصائص الائتمان التسهيلات. تختلف خصائص الائتمان المستخدمة لتحديد التدريج عن تصنيف عملاء ORR

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٠,٠٥٨,٩٧٤
أرصدة لدي البنوك	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٤٦,٥١٨,٨٩٢
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢٩,٧٨٠	٧٠,٩٤٩
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٥١٦)	(٣,٢٤٦)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١,٤٦٢,٤٣٩	١,٦٣٥,٩١٠
- بطاقات ائتمان	٤,٢٦٤,٢٠٤	٣,٥٤٠,٨٤٩
- قروض شخصية	٢٠,٢١٩,٣٠٥	١٧,١٨٠,٨٦٤
- قروض عقارية	١,٣٣٠,٣٢٣	٨٧٦,٣٧٢
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١٩,١٠٠,٧٠٩	١٣,٩٩٢,٥٩٥
- قروض مباشرة	٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٩,١٧٩,٨٢٠
- قروض مشتركة	٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣٢,٨٩٩,٩٥٠
- قروض أخرى	٦١,٥٧٨	١٢٥,٤٢٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه	(٥٥,١٩٧)	(٦٥,٧١٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١١,٨٢٥,٨٨٧)	(١٣,٠٤٠,٨٢٨)
العوائد المجنبه	(٤١,٩٠٨)	(١٦,٠٣٨)
أدوات مشتقات مالية	٢١٦,٣٨٣	٥٢,٢٨٩
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	١١٢,٢١٣,٢٩٧
أصول أخري (إيرادات مستحقة)	٤,٠١١,١٩٦	٤,٥٠٩,٥١٤
الإجمالي	٣٧٦,٨٤٧,٦٠٩	٢٨٩,٧٢٩,٨٧٤
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٦,٠٨٥,٧٦٠	٧,٩٦٢,٠٤٣
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٣,١٨٨,٧٥٧	١,٠٥٠,٥٧٣
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)	٥,٨٦٦,٦٣٠	٤,١٧٨,٢٨٨
خطابات ضمان	٦١,١٤٣,٢١٦	٦٦,١٦٦,٩٥٣
الإجمالي	٧٦,٢٨٤,٣٦٣	٧٩,٣٥٧,٨٥٧

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣١،٨٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٩،٥٥%.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٢،٥١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,٢٦١,٩٧٦ الف جنيه مصري.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
- ٩٧،٥٤% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٢٠,٩٣٧,٠٢٤	٦٢٩,٧٨٠	١١٠,٣٥١,٦٩٧	٧٠,٩٤٩
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥,٠٤٥,٠٩٥	-	٤,٢٢٤,٦٣٢	-
محل اضمحلال	٥,٢٦١,٩٧٦	-	٤,٨٥٥,٤٦٠	-
الإجمالي	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٦٢٩,٧٨٠	١١٩,٤٣١,٧٨٩	٧٠,٩٤٩
يخصم :				
مخصص خسائر الإضمحلال	١١,٨٢٥,٨٨٧	٤,٥١٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨	٣,٢٤٦
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	٥٥,١٩٧	-	٦٥,٧١٨	-
العوائد المجنبه	٤١,٩٠٨	-	١٦,٠٣٨	-
الصافي	١١٩,٣٢١,١٠٣	٦٢٥,٢٦٤	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	٦٧,٧٠٣

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١١،٨٣٠،٤٠٣ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٠،٣٥% .

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل: **بالالف جنيه مصري**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
الأفراد	٢٦,٧٣٤,٥٠٦	٣٣٩,٤٠٨	٢٠٢,٣٥٧	-	٢٧,٢٧٦,٢٧١
مؤسسات و خدمات مصرفية للاعمال	٦٣,٧٤٩,٨٦٤	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٠٥٩,٦١٩	-	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
الإجمالي	٩٠,٤٨٤,٣٧٠	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٥,٢٦١,٩٧٦	-	١٣١,٢٤٤,٠٩٥

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
الأفراد	٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	-	٣١٦,٩٣١
مؤسسات و خدمات مصرفية للاعمال	١,٢٠٨,٧٢٢	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣	-	١١,٥٠٨,٩٥٦
الإجمالي	١,٣٠٥,١٩١	٥,٣٣٥,٥١٥	٥,١٨٥,١٨١	-	١١,٨٢٥,٨٨٧

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
قروض لأجال	-	٦٢٩,٧٨٠	-	٦٢٩,٧٨٠
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)
الصافى	-	٦٢٥,٢٦٤	-	٦٢٥,٢٦٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي: **بالالف جنيه مصري**

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١٤٪	١,٠٤١,٤٥٦	١,١٣٧,٩٩٠	-	-	٢,١٧٩,٤٤٦
المتابعة العادية (٦)	١٥٪-٢١٪	١٦٧,٢٦٦	٨٦٧,٧٨٦	-	-	١,٠٣٥,٠٥٢
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪-٢٨٪	-	٣,٣١٩,٣٤٥	-	-	٣,٣١٩,٣٤٥
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٤,٩٧٥,١١٣	-	٤,٩٧٥,١١٣

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	(٥٪ - ٠٪)	٩٥,٢٣٤	-	-	-	٩٥,٢٣٤
المتابعة العادية (٦)	(١٠٪ - ٥٪)	١,٢٣٥	-	-	-	١,٢٣٥
المتابعة الخاصة (٧)	(أكثر من ١٠٪)	-	١٠,٣٩٤	-	-	١٠,٣٩٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٢١٠,٠٦٨	-	٢١٠,٠٦٨

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١٢٪	٦١,٢٩١,٩٣٤	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	-	-	٨٦,٢٢٧,٤١١
المتابعة العادية (٦)	١٢٪-٢١٪	٢,٤٥٧,٩٣٠	٥,٩٤٤,١٤٧	-	-	٨,٤٠٢,٠٧٧
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪-٢٧٪	-	٤,٢٧٨,٧١٧	-	-	٤,٢٧٨,٧١٧
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٥,٠٥٩,٦١٩	-	٥,٠٥٩,٦١٩

قروض الأفراد :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	(٥٪ - ٠٪)	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧
المتابعة العادية (٦)	(١٠٪ - ٥٪)	٦٧٥,٢٥٩	-	-	-	٦٧٥,٢٥٩
المتابعة الخاصة (٧)	(أكثر من ١٠٪)	-	٣٣٩,٤٠٨	-	-	٣٣٩,٤٠٨
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٢٠٢,٣٥٧	-	٢٠٢,٣٥٧

أثر تطبيق معيار IFRS ٩:

أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق IFRS ٩*

	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ تحت IAS ٣٩	عن الاستثمارات المالية	عن أرصدة لدي البنوك	عن قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك	الرصيد في أول المدة ٢٠١٩/١/٠١ تحت IFRS ٩	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ تحت IFRS ٩
الرصيد في اول العام	(١٣,٠٤٤,٠٧٤)	(٥٩٩,٣١٤)	(٧,٣١٤)	٧١٦,٣٢٥	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)
عبء(رد) الأرباح والخسائر						(١,٤٣٥,٤٦٠)
الاعدامات						١,٣٨٠,٧٧٢
المبالغ المستردة						(٤٥٩,٦٣٣)
إعادة التقييم						١,١٨٧,٠٨٥
الرصيد في نهاية العام						(١٢,٢٦١,٦١٣)

*الرصيد قبل تأثير الضرائب.

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ديون جيدة	١٩,٢٨٤,٩٩٩	-	-	١٩,٢٨٤,٩٩٩
المتابعة العادية	٩,٠٨٥,١٨٤	-	-	٩,٠٨٥,١٨٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٨,٣٧٠,١٨٣	-	-	٢٨,٣٧٠,١٨٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦,٨١٧)	-	-	(١٦,٨١٧)
القيمة الدفترية	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦

قروض وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ديون جيدة	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧
المتابعة العادية	٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩
متابعة خاصة	-	٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨
ديون غير منتظمة	-	-	٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧
الإجمالي	٢٦,٧٣٤,٥٠٦	٣٣٩,٤٠٨	٢٠٢,٣٥٧	٢٧,٢٧٦,٢٧١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٦,٤٦٩)	(١٠,٣٩٤)	(٢١٠,٠٦٨)	(٣١٦,٩٣١)
القيمة الدفترية	٢٦,٦٣٨,٠٣٧	٣٢٩,٠١٤	(٧,٧١١)	٢٦,٩٥٩,٣٤٠

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ديون جيدة	٦١,٢٩١,٩٣٤	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	-	٨٦,٢٢٧,٤١١
المتابعة العادية	٢,٤٥٧,٩٣٠	٥,٩٤٤,١٤٧	-	٨,٤٠٢,٠٧٧
متابعة خاصة	-	٤,٢٧٨,٧١٧	-	٤,٢٧٨,٧١٧
ديون غير منتظمة	-	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٥,٠٥٩,٦١٩
الإجمالي	٦٣,٧٤٩,٨٦٤	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٠٥٩,٦١٩	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٢٠٨,٧٢٢)	(٥,٣٢٥,١٢١)	(٤,٩٧٥,١١٣)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)
القيمة الدفترية	٦٢,٥٤١,١٤٢	٢٩,٨٣٣,٢٢٠	٨٤,٥٠٦	٩٢,٤٥٨,٨٦٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ديون جيدة	٥٩,٩١٥,١٠٨	-	-	٥٩,٩١٥,١٠٨
المتابعة العادية	٢٨,٩٠٥,٦١٤	-	-	٢٨,٩٠٥,٦١٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤١٤,٣٩٥)	-	-	(٤١٤,٣٩٥)
القيمة الدفترية	٨٨,٤٠٦,٣٢٧	-	-	٨٨,٤٠٦,٣٢٧

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل: بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٦٠	٧,١٥٥	-	٧,٣١٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٦,٨١٦	-	-	١٦,٨١٦
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٥٨)	(٧,١٥٥)	-	(٧,٣١٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١)	-	-	(١)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٧٢,٠٩٢	٢٤,٨٤٣	١٢٧,٣٧٦	٢٢٤,٣١١
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٤,٣٧٧	(١٤,٤٤٩)	١٤٠,٩٧٤	١٥٠,٩٠٢
الإعدام خلال العام	-	-	(١١٨,٤٨٦)	(١١٨,٤٨٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٦٠,٢٠٤	٦٠,٢٠٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	٣١٦,٩٣١

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٦٩١,٠١٣	٦,٧٠٠,٠٨٣	٤,٧٠٩,٠٩٦	١٢,١٠٠,١٩٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٧٥١,٧٤٦	١,٠٧٤,٢٢٢	-	١,٨٢٥,٩٦٨
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣٦٤,٣٠٩)	(٨٩٩,٠٠٧)	(٧٧٢,٨٥٩)	(٢,٠٣٦,١٧٥)
المحول الى المرحلة الأولى	١٥٨,٣٥٧	(٣٥٩,١٧٤)	-	(٢٠٠,٨١٧)
المحول الى المرحلة الثانية	(٣,٩٣٧)	٩,٤٢٧	-	٥,٤٩٠
المحول الى المرحلة الثالثة	١,٤٧٢	(٢,٥٦٠,٥٤٦)	٢,٤٠٩,٨٧٥	(١٤٩,١٩٩)
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٣,٣٩٥	١,٥٠٩,٤٠٥	٣,٠٥١	١,٦٠٥,٨٥١
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	٥,٨٤٥	٤٠١,٧٤٣	-	٤٠٧,٥٨٨
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	٣٩٩,٤٢٩	٣٩٩,٤٢٩
الإعدام خلال العام	-	-	(١,٢٦٢,٢٨٦)	(١,٢٦٢,٢٨٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٢٤,٨٦٠)	(٥٥١,٠٣٢)	(٥١١,١٩٣)	(١,١٨٧,٠٨٥)
الرصيد في آخر العام المالي	١,٢٠٨,٧٢٢	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣	١١,٥٠٨,٩٥٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥٩٥,٥١١	٣,٨٠٣	-	٥٩٩,٣١٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٨٣,٩٤٠	-	-	١٨٣,٩٤٠
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٨٢,٢٢٣)	(٧٧٣)	-	(٢٨٢,٩٩٦)
المحول الى المرحلة الأولى	٩٣١	(٣,٠٣٠)	-	(٢,٠٩٩)
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٨٣,٧٦٤)	-	-	(٨٣,٧٦٤)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد					مؤسسات					بالالف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالى القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٤٩٩,١٣٩	٣,٣٨٣,٥٠٧	١٦,٢٩٧,٣٦١	٨٥١,٦١٠	-	١١,٨٨٦,٩١٩	٢٩,٠٦٢,٣٣٠	٢٩,١٧١,٩٢٠	١٢٢,٦٤٦	٩٢,٢٧٥,٤٣٢	١٥,١٥٣
المتابعة العادية	٦٨,٣٧٣	٧٨,٠٩٤	٥٠٩,٥٤١	-	-	٧٥٩,٥٤٧	٨,٧٤٣,٨٢١	١,٣٨٦,٨٩٦	-	١١,٥٤٦,٢٧٢	٥٢,٥٥٠
المتابعة الخاصة	٢٠,٣١٩	٣٤,٧٨٤	٢٥٣,٨١١	-	-	٢٦٥,٧٦٠	١,٥٩٧,٦٣٤	٢٨٤,٨٠٨	-	٢,٤٥٧,١١٦	-
غير منتظمة	٤٣,٩٦٧	١٢,٨٥٠	٤٣,٦٧٦	٢,٣٧٧	-	٤	٩,٢٦٧	-	-	١١٢,١٤١	-
الإجمالي	١,٦٣١,٧٩٨	٣,٥٠٩,٢٣٥	١٧,١٠٤,٣٨٩	٨٥٣,٩٨٧	-	١٢,٩١٢,٢٣٠	٣٩,٤١٣,٠٥٢	٣٠,٨٤٣,٦٢٤	١٢٢,٦٤٦	١٠٦,٣٩٠,٩٦١	٦٧,٧٠٣

بدون خصم الخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المخصومة وكذا العوائد المجنبة.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد					مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى المؤسسات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤٧٢,٣٤١	٤٥٠,٤٣٥	٣٨,٣١٨	٣٩٧	٩٦١,٤٩١	٥٩٤,٧٣٩	٧٦٨,٤١٥	٩٩,٩٥٧	١,٤٦٣,١١١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٦٨,٦٤٤	٨٣,٣٨١	٢٨,١٦٨	١٩٢	١٨٠,٣٨٥	٢٤,٥٢٤	١٥٧,٣٧٤	١٧,٢٧٣	١٩٩,١٧١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢٠,٤٦٦	٤٢,١٢١	٢٢,٧٦٣	٤١	٨٥,٣٩١	٣٨٩,٨٨٩	٩٤٥,١٩٤	-	١,٣٣٥,٠٨٣
الإجمالي	٥٦١,٤٥١	٥٧٥,٩٣٧	٨٩,٢٤٩	٦٣٠	١,٢٢٧,٢٦٧	١,٠٠٩,١٥٢	١,٨٧٠,٩٨٣	١١٧,٢٣٠	٢,٩٩٧,٣٦٥

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤,٨٥٥,٤٦٠ الف جنيه مصرى .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد					مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٦,٢٥٣	٢٢,٨٧٢	٦١,٨٦٩	٦,٠٤٧	-	٨٠,٣١١	٤,٤٦٥,٤٤٤	١٧٢,٦٦٤	٤,٨٥٥,٤٦٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)		
قروض مباشرة	**٤,٦٨٢,٢٤٣**	٧,٦٧٣,٩٥٦
الإجمالي	**٤,٦٨٢,٢٤٣**	٧,٦٧٣,٩٥٦

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام،
بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**١٠٧,٢٢٥,٦١٣**	**-**	**-**	**-**	**١٠٧,٢٢٥,٦١٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٨٨,٨٢٠,٧٢٢**	**-**	**-**	**-**	**٨٨,٨٢٠,٧٢٢**

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام،
بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٤١٤,٣٩٥**	**-**	**-**	**-**	**٤١٤,٣٩٥**

٣,١,٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١.القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	-	-	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدي البنوك	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٥١٦)	-	-	(٤,٥١٦)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
ـ حسابات جارية مدينة	٨٩٤,٢٧٢	٤٤٢,١٠٣	١٢٦,٠٦٤	١,٤٦٢,٤٣٩
ـ بطاقات ائتمان	٣,٣٥٥,٥٠١	٧٨٢,٤٧٢	١٢٦,٢٣١	٤,٢٦٤,٢٠٤
ـ قروض شخصية	١٣,١٠٩,٦٧٧	٦,٠٣٩,٥٤٢	١,٠٧٠,٠٨٦	٢٠,٢١٩,٣٠٥
ـ قروض عقارية	١,٢٤٣,٦٥٢	٧٨,١٣٥	٨,٥٣٦	١,٣٣٠,٣٢٣
قروض لمؤسسات :				
ـ حسابات جارية مدينة	١٧,٣٦١,٩٤٠	١,٠٩٢,٠٤٨	٦٤٦,٧٢١	١٩,١٠٠,٧٠٩
ـ قروض مباشرة	٣٤,٢١٨,٩٧١	١١,٩٧٠,٦٨٠	٤,٩٧٣,٦٥١	٥١,١٦٣,٣٠٢
ـ قروض مشتركة	٣١,١٩٤,٥٦٨	٢,٢٨٥,٩١٤	١٦١,٧٥٣	٣٣,٦٤٢,٢٣٥
ـ قروض أخرى	٥٠,٥٧٨	١١,٠٠٠	-	٦١,٥٧٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٥٥,١٩٧)	-	-	(٥٥,١٩٧)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٧٤١,٠٦٢)	(١,٦٢٠,٦٧٩)	(٤٦٤,١٤٦)	(١١,٨٢٥,٨٨٧)
العوائد المجنبه	(٤١,٩٠٨)	-	-	(٤١,٩٠٨)
مشتقات أدوات مالية	٢١٦,٣٨٣	-	-	٢١٦,٣٨٣
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥	-	-	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥
الإجمالي	٣٤٥,١٠٦,٣٠٢	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٦٤٨,٨٩٦	٣٧٢,٨٣٦,٤١٣

٣,١,٨,٢.القطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدي البنوك	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢٩,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	٦٢٩,٧٨٠
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٥١٦)	-	-	-	-	-	-	(٤,٥١٦)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
أفراد								
ـ حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٢,٤٣٩	١,٤٦٢,٤٣٩
ـ بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٢٦٤,٢٠٤
ـ قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٠,٢١٩,٣٠٥
ـ قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٠,٣٢٣	١,٣٣٠,٣٢٣
مؤسسات								
ـ حسابات جارية مدينة	٩٤٤,٨٦٤	٩,٢٥٠,٣٨٦	٢,٣٨٦,٠٧٩	٤٨١,٧٣٤	٢,٢٠٥,٥٤٢	٣,٨٣٢,١٠٤	-	١٩,١٠٠,٧٠٩
ـ قروض مباشرة	١,٤٨٨,٨٧٦	٢٤,٧٧٩,٣٥٤	١,٦٢٩,٧٤٥	١,٣٢٩,٩٤٤	٥,٤٣٨,٣٩١	١٦,٤٩٦,٩٩٢	-	٥١,١٦٣,٣٠٢
ـ قروض مشتركة	٢٠,٨٢٥	٧,٧٤٦,٣٩٧	٣٠٥,٧٥٠	-	٢٤,٥٧٧,٣٩٤	٩٩١,٨٦٩	-	٣٣,٦٤٢,٢٣٥
ـ قروض اخرى	-	٦١,٥٧٨	-	-	-	-	-	٦١,٥٧٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٥٥,١٩٧)	-	-	-	-	-	-	(٥٥,١٩٧)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤٤,٣٠٠)	(٤,٥٤٠,٨٨٣)	(١٤,١٢٦)	(٨٧,٢٨٠)	(٥١١,٨٠٢)	(٦,٣١٠,٥٦٥)	(٣١٦,٩٣١)	(١١,٨٢٥,٨٨٧)
العوائد المجنبه	-	-	-	-	-	-	(٤١,٩٠٨)	(٤١,٩٠٨)
مشتقات أدوات مالية	٢١٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	٢١٦,٣٨٣
استثمارات مالية :								
ـ أدوات دين	٤,٨٢٣,٢٦٧	-	-	-	١٩١,٢٢٣,٠٦٨	-	-	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥
الإجمالي	٦٤,٦٤٧,٣١٠	٣٧,٢٩٦,٨٣٢	٤,٣٠٧,٤٤٨	١,٧٢٤,٣٩٨	٢٢٢,٩٣٢,٥٩٣	١٥,٠١٠,٤٠٠	٢٦,٩١٧,٤٣٢	٣٧٢,٨٣٦,٤١٣

٣,٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة و الشركات .

٣,٢,١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣,٢,١,١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر "للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.
ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم فى حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم الموافقه عليه بعد من قبل البنك المركزى و ذلك لانه يقوم حاليا بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابله مخاطر السوق وفقا للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣,٢,١,٢. اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣,٢,٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٤١٠	٢,٤٢٦	٥٠	٢٣١	١,٤٨٢	٢٠
خطر سعر العائد	٦٠٤,٨١٤	١,١٧٦,٥٧٧	٢٧٤,٠٧٩	٤٥٣,٥٦٩	٦٤٥,١٩٣	٢٣٨,٠٧٧
- لغير غرض المتاجرة	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣	٤٢٩,١٩٥	٥٨٦,٨٥٢	٢٣٢,٨٨٢
- بغرض المتاجرة	٤,٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	٢٤,٣٧٤	٥٨,٣٤١	٥,١٩٥
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٤,٨٥٨	٩,٦٩٦	١,٤٨٧	٧,٠٣٠	١١,٥٠٧	١,٩٦٩
خطر صناديق الاستثمار	٧٦	١٢٢	٤٤	١١٩	٢٦٧	٥٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٠٥,٥٨٥	١,١٧٨,٣٤٩	٢٧٤,٣٠٣	٤٥٥,١٠٤	٦٤٧,٩٨٣	٢٣٨,٤٩٣

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٤١٠	٢,٤٢٦	٥٠	٢٣١	١,٤٨٢	٢٠
خطر سعر العائد	٤,٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	٢٤,٣٧٤	٥٨,٣٤١	٥,١٩٥
- بغرض المتاجرة	٤,٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣	٢٤,٣٧٤	٥٨,٣٤١	٥,١٩٥
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٤,٨٥٨	٩,٦٩٦	١,٤٨٧	٧,٠٣٠	١١,٥٠٧	١,٩٦٩
خطر صناديق الاستثمار	٧٦	١٢٢	٤٤	١١٩	٢٦٧	٥٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٨٣٩	١٠,٣٨٢	٣,٤٧٥	٢٦,١٦٥	٦٠,٩١٢	٥,٦١١

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد						
- لغير غرض المتاجرة	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣	٤٢٩,١٩٥	٥٨٦,٨٥٢	٢٣٢,٨٨٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣	٤٢٩,١٩٥	٥٨٦,٨٥٢	٢٣٢,٨٨٢

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٤,٨١٠,١٥٦	٢,٠٢٢,٣٧٨	٥٥٠,٢٩١	٤٢,٨٣٣	٨٤٨,٣٠٤	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٦٥١,٩٩٧	٢٤,٩٩٧,١١١	١,٨٦٥,٣٠٠	٧٨٩,٢٥٠	٦٦,٥٢٥	٢٨,٣٧٠,١٨٣
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	٦٢٩,٧٨٠	-	-	-	٦٢٩,٧٨٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٧٦,٢٥٨,٦٤٤	٥٠,٧٣٢,٥٤١	٤,١٧٥,٧٠٨	٧٧,٢٠٢	-	١٣١,٢٤٤,٠٩٥
مشتقات مالية	٧٦,٩٣٩	١٣٩,٤٤٤	-	-	-	٢١٦,٣٨٣
استثمارات مالية :						
إجمالى أوراق مالية استثمارية*	١٧٢,١٩٩,٥٤٥	٢٥,٠٠١,٧٤٢	١,٨١٠,٧٠٤	-	-	١٩٩,٠١١,٩٩١
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢٣,٨٥٠	٤٠,١٠٣	-	-	-	٦٣,٩٥٣
إجمالي الأصول المالية	٢٧٤,٠٢١,١٣١	١٠٣,٥٦٣,٠٩٩	٨,٤٠٢,٠٠٣	٩٠٩,٢٨٥	٩١٤,٨٢٩	٣٨٧,٨١٠,٣٤٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨١,٩٨٠	١١,٦٤٤,٦٥٢	٧٣,٠٥٨	١٠,٨٩٠	٢٧	١١,٨١٠,٦٠٧
ودائع للعملاء	٢١٦,٣١١,٦٨٣	٧٨,٤٢٨,٢٢١	٨,٤٧٩,٥٨٢	٨٦٧,٤٩٨	٣٩٦,٦٧١	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
مشتقات مالية	٢٠٥,٩١٥	٧٦,٦٧٣	-	-	-	٢٨٢,٥٨٨
قروض أخري	٦٤,٤٤٦	٣,٢٠٨,٣٠٠	-	-	-	٣,٢٧٢,٧٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢١٦,٦٦٤,٠٢٤	٩٣,٣٥٧,٨٤٦	٨,٥٥٢,٦٤٠	٨٧٨,٣٨٨	٣٩٦,٦٩٨	٣١٩,٨٤٩,٥٩٦
صافي المركز المالي للميزانية	٥٧,٣٥٧,١٠٧	١٠,٢٠٥,٢٥٣	(١٥٠,٦٣٧)	٣٠,٨٩٧	٥١٨,١٣١	٦٧,٩٦٠,٧٥١

*بعد اضافه عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
إجمالى أرصدة لدى البنوك	١٨,٥٧٦,٨٩٥	٩,٠٨٥,١٨٤	٧٠٦,٦٤٤	-	-	١,٤٦٠	٢٨,٣٧٠,١٨٣
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٦٥٨	١٧٣,٧٩٣	٤٥٥,٣٢٩	-	-	-	٦٢٩,٧٨٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٨٥,٦٨١,٩٨٧	١٥,٧٦٩,٧٦٨	١٤,٦٧٠,٠٠٥	١١,٧٢٨,٣٦٧	٣,٣٩٣,٩٦٨	-	١٣١,٢٤٤,٠٩٥
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٤٠٢,٩٨٤	١,٦٠٤,١٥٠	٧٠٤,٦٩٨	٦,٣٨٥,١٢٥	-	-	٩,٠٩٦,٩٥٧
استثمارات مالية :							
إجمالى أوراق مالية استثمارية*	٢,٤٨٥,١٩٩	٣٧,٦٧٤,٢٦٩	٧٧,٨٦٩,٦١٣	٤٣,٢٣١,١٦٩	٣٦,٣٨٣,٦٤٠	١,٣٦٨,١٠١	١٩٩,٠١١,٩٩١
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	٦٣,٩٥٣	٦٣,٩٥٣
إجمالي الأصول المالية	**١٠٧,١٤٧,٧٢٣**	**٦٤,٣٠٧,١٦٤**	**٩٤,٤٠٦,٢٨٩**	**٦١,٣٤٤,٦٦١**	**٣٩,٧٧٧,٦٠٨**	**٢٩,٧٠٧,٤٧٦**	**٣٩٦,٦٩٠,٩٢١**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٥٠٥,٩٧٦	٣٢٠,٨٣٠	٥,٦٩٤,٧٣٢	-	-	٢٨٩,٠٦٩	١١,٨١٠,٦٠٧
ودائع للعملاء	١٧٨,٨٢٥,٦٧٨	٣٠,٤٤٩,٣٩٢	١٥,٨٥٦,٢٦٨	٣٤,٨٣٤,٦٦٣	٢٥٧,٣٧١	٤٤,٢٦٠,٢٨٣	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٣,١٨٢,٢١٥	٤,١٧٥,٩٤٦	١٢٥,٣٠٧	٤	١,٦٧٩,٦٩٠	-	٩,١٦٣,١٦٢
قروض أخري	٢,٨٦٨	٣,٢٥٠,٧٨٧	١٤,٠٩١	٥,٠٠٠	-	-	٣,٢٧٢,٧٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	**١٨٧,٥١٦,٧٣٧**	**٣٨,١٩٦,٩٥٥**	**٢١,٦٩٠,٣٩٨**	**٣٤,٨٣٩,٦٦٧**	**١,٩٣٧,٠٦١**	**٤٤,٥٤٩,٣٥٢**	**٣٢٨,٧٣٠,١٧٠**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(٨٠,٣٦٩,٠١٤)**	**٢٦,١١٠,٢٠٩**	**٧٢,٧١٥,٨٩١**	**٢٦,٥٠٤,٩٩٤**	**٣٧,٨٤٠,٥٤٧**	**(١٤,٨٤١,٨٧٦)**	**٦٧,٩٦٠,٧٥١**

*بعد اضافه عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع لاذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٣. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في اطار أحكام سياسة الخزانة (TPG).

-لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقيم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ،السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الاطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محددات السيولة ، والتعرضات للعملات الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزانة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزانة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة وتراقبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحققات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.

تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظًا ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركز السيولة والتمويل.

- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) و نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية العام .

٣,٣,١. إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطربصفة مستقله ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

٣,٣,٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الاصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣,٣,٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الالتزامات الماليه						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٧٩٥,٠٤٤	٣٢٠,٨٣٠	٥,٦٩٤,٧٣٣	-	-	١١,٨١٠,٦٠٧
ودائع للعملاء	٣٤,٩٧٦,٣٥٥	٢٥,٧٦٩,٢٩٧	٧١,٠٧٧,٧٥٥	١٦١,٩٥٣,٢٢٢	١٠,٧٠٧,٠٢٦	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
قروض أخري	٢,٨٦٨	٤٢,٤٨٨	١٤,٠٩٠	١,٢٥٧,٧٦٥	١,٩٥٥,٥٣٥	٣,٢٧٢,٧٤٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٤٠,٧٧٤,٢٦٧	٢٦,١٣٢,٦١٥	٧٦,٧٨٦,٥٧٨	١٦٣,٢١٠,٩٨٧	١٢,٦٦٢,٥٦١	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣٠,١١٣,٧٠٧	٨٥,٣٤٩,٢٧٣	١٦٧,٦٢٣,٤٤٢	٦٧,٧٥٧,٤٤٥	٣٩٠,٠٠٠,١٨٩

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٦٣٢,٨٤٣	٦٢٦,٩٧٦	-	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩
ودائع للعملاء	٢٩,٩٣٢,٩٧٩	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٧٢,٤٦٧,٧٨٤	١٤٥,٢٠٧,٨٤٠	١٣,٩٨١,٢٥١	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
قروض أخري	٣٣,٣٨٠	١٠,٠٠٠	٨٧,٢٨٦	٤٤٣,١٨٨	٣,١٤٧,٦٧٥	٣,٧٢١,٥٢٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٣٦,٥٩٩,٢٠٢	٢٤,٣٨٧,٥٩٤	٧٢,٥٥٥,٠٧٠	١٤٥,٦٥١,٠٢٨	١٧,١٢٨,٩٢٦	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٤١,٣٢٤,٩١٥	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٧٤,٣٦٩,٤٨٩	١٤١,٢٦٠,٥٧٦	٤٩,٠٧٥,٦٥٧	٣٤٦,٧٤٩,١٠٤

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية و يتم بتسويتها بالصافي.
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات						
مشتقات المالية						
مشتقات الصرف الأجنبي	٢٩,٨٧٩	٥١,٦٧٦	١٢٤,٣٦٠	-	-	٢٠٥,٩١٥
- مشتقات معدل العائد	١٨٢	-	٩٤٧	-	٧٥,٥٤٤	٧٦,٦٧٣
الإجمالي	٣٠,٠٦١	٥١,٦٧٦	١٢٥,٣٠٧	-	٧٥,٥٤٤	٢٨٢,٥٨٨

بنود خارج الميزانية

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	٥٠,٢١٠,٧١٠	١٤,٢٦٤,٨٢٠	٥,٧٢٣,٠٧٣	٧٠,١٩٨,٦٠٣
الإجمالي	٥٠,٢١٠,٧١٠	١٤,٢٦٤,٨٢٠	٥,٧٢٣,٠٧٣	٧٠,١٩٨,٦٠٣

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٤,٠٣٠,٩١١	٢,٨٢٦,٥٩٩	٦,٨٥٧,٥١٠
الإجمالي	٤,٠٣٠,٩١١	٢,٨٢٦,٥٩٩	٦,٨٥٧,٥١٠

٣,٤.القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣,٤,١.أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالالف جنيه مصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٤٦,٨٥٩,٢٢٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢٩,٧٨٠	٧٠,٩٤٩	٦٢٩,٧٨٠	٧٠,٩٤٩
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١١٥,٤٥٢,٣٧٦
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٧٢,٥٣٩,٠٠٣
اجمالى اصول مالية	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٣٤,٩٢١,٥٥٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٨١٠,٦٠٧	٧,٢٥٩,٨١٩	١١,٧٠٢,٧٧٨	٧,٠٦٩,٤٤٢
ودائع العملاء	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢
قروض أخري	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٧٢١,٥٢٩
اجمالى التزامات مالية	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	٣١٧,٢٦٧,٥٤٩	٢٩١,٥٢٠,٥٤٣

وتعتبر القيمه العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمه العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لأصول المجموعة وخصومها.
الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تاريخ التقييم	الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	-
الإجمالي		**٩٠,٣١٦,٠٣٨**	**٦٢,١٠٨,٣٦١**	**٢٨,٢٠٧,٦٧٧**	**-**
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢١٦,٣٨٣	-	٢١٦,٣٨٣	-
التزامات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٨٢,٥٨٨	-	٢٨٢,٥٨٨	-
الإجمالي		**٤٩٨,٩٧١**	**-**	**٤٩٨,٩٧١**	**-**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦
الإجمالي		**٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠**	**-**	**١٠٦,٠١٦,٧٤٤**	**١٢٩,٣٧٠,٢٥٦**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
قروض أخري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	
ودائع العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	-		٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥
الإجمالي		**٣٠٥,٥٦٤,٧٧١**	**-**	**٣,٢٧٢,٧٤٦**	**٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥**

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية
قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها.
ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة ، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر.
ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة .
وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري .

<u>ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :</u>

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه الدعامه التحوطيه بنسبه ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر و المدرجة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.
وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر الى ٤٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنه المالية.

وتلخص الجداول التاليه مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة الماليه:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩** بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	١٤,٦٩٠,٨٢١	١١,٦٦٨,٣٢٦
الاحتياطيات	٢٤,٦٦١,٠٧٦	١٤,٨٢٩,٩٤٨
إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	-	١,٤١١,٥٤٩
الأرباح (الخسائر) المرحلة	٨١,٣٢٨	٥٥,٠٨٩
اجمالى الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر	(٨٠٧,٧٠٩)	(٤,٧٥٤,٥٩٦)
صافى أرباح العام	٨,٤٣٠,٥٣٠	٦,٨٧٩,٥٦٣
إجمالي رأس المال الأساسي	٤٧,٠٥٦,٠٤٦	٣٠,٠٨٩,٨٧٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من الاحتياطى الخاص	-	٤٩
قروض مساندة	٣,٢٠٨,٣٠٠	٣,٥٨٢,٧٢٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١,٧٤٠,٩١٩	١,٨٧٩,٧٣٤
إجمالي رأس المال المساند	٤,٩٤٩,٢١٩	٥,٤٦٢,٥٠٣
إجمالي رأس المال	٥٢,٠٠٥,٢٦٥	٣٥,٥٥٢,٣٨٢
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
اجمالى خطر الائتمان	١٦٩,٨٣١,١٠٣	١٥٦,٩٥٢,٦١٨
اجمالى خطر السوق	٧٦٦,٥١٦	٥,٩٥٩,١٣٣
اجمالى خطرالتشغيل	٢٨,٨٥١,٩٦٤	٢٣,٢٩٢,٥٠٥
إجمالي	١٩٩,٤٤٩,٥٨٣	١٨٦,٢٠٤,٢٥٦
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٢٦،٠٧٪	١٩،٠٩٪

** بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .*

*** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .*

٢-نسبة الرافعة الماليه	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩** بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري المعدلة**
إجمالي رأس المال الأساسي	٤٧,٠٥٦,٠٤٦	٣٠,٠٨٩,٨٧٩
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية	٤٠٩,٦٨٩,٤٨٥	٣٤٦,١٦٣,١٣١
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٤٦,١٩٥,١٦٥	٤٥,٤٠٧,٧٦٥
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٤٥٥,٨٨٤,٦٥٠	٣٩١,٥٧٠,٨٩٦
***النسبة**	١٠،٣٢٪	٧،٦٨٪

** بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥ .*

*** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .*

في ديسمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢١٧,٣٥٪ (محلي ٢٥٥,٤٣٪ و ١٥٦,١٤٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦١١,٤٤٪ (محلي ٧٥٧,٤٢٪ و ٢٣٠,٨٧٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ٢٠٩,٧٠٪ (محلي ٢٤٣,٣٦٪ و ١٦٥,٦١٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٠١,٥٣٪ (محلي ٦٦٧,٨٤٪ و ٣٣٨,٨٢٪ أجنبي).

٤.التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤،١.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

٥.التحليل القطاعي

٥,١. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار – ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى – وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزمات	إجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٩,٧٥٦,٦٥٢	٢,٢٣٤,٥٤٧	٥,٢٩٢,٧٠٦	٧,١٢١,٦٧٤	٨١٦,٥٩٥	٢٥,٢٢٢,١٧٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٤,٧٣٧,٥٣٤)	(٨٩٨,١١٩)	(١٥٢,٨٩٥)	(٢,٨٨٢,٧٦٢)	(١٣,٤٢٣)	(٨,٦٨٤,٧٣٣)
ربح العام قبل الضرائب	٥,٠١٩,١١٨	١,٣٣٦,٤٢٨	٥,١٣٩,٨١١	٤,٢٣٨,٩١٢	٨٠٣,١٧٢	١٦,٥٣٧,٤٤١
ضرائب الدخل	(١,٤٣٦,٧٣٥)	(٣٨٢,٥٥٦)	(١,٤٧١,٢٨٥)	(١,٢١٣,٤٠٠)	(٢٢٩,٩١٠)	(٤,٧٣٣,٨٨٦)
صافي ربح العام	٣,٥٨٢,٣٨٣	٩٥٣,٨٧٢	٣,٦٦٨,٥٢٦	٣,٠٢٥,٥١٢	٥٧٣,٢٦٢	١١,٨٠٣,٥٥٥
إجمالي الأصول	١٠٣,٥٠٩,٣٦٨	١,٣٩٨,٠٦٣	٢٠٠,٧٢١,٦٢٧	٢٦,٥٢٤,٧٣٠	٥٤,٥٤٢,٨٧٠	٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزمات	إجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٨,٩٩٩,٢٧٩	٢,٤٥٢,٩٣٤	٣,٨٧٠,٤٠١	٦,١٦٣,٥٠٦	٦٣٩,٤٨٤	٢٢,١٢٥,٦٠٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,٥١٦,٢٨٢)	(٧٣٩,٣٤٠)	(٤٢٧,٣٣٢)	(٢,٣٧٣,٧٩٨)	(١٦,٢٥٨)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٤٨٢,٩٩٧	١,٧١٣,٥٩٤	٣,٤٤٣,٠٦٩	٣,٧٨٩,٧٠٨	٦٢٣,٢٢٦	١٣,٠٥٢,٥٩٤
ضرائب الدخل	(٩٣٣,٠٦٨)	(٤٥٩,٠٨٥)	(٩٢٢,٤٢٦)	(١,٠١٥,٢٩٣)	(١٦٦,٩٦٧)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٢,٥٤٩,٩٢٩	١,٢٥٤,٥٠٩	٢,٥٢٠,٦٤٣	٢,٧٧٤,٤١٥	٤٥٦,٢٥٩	٩,٥٥٥,٧٥٥
إجمالي الأصول	١٠٢,٧٤٣,٨١٦	٢,١٥٩,٠٩٥	١٦٥,٥٨٤,٦٨٦	٢٢,٦٩٣,٣٠٣	٤٩,٢٤٢,٥٨٥	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥

٥,٢. تحليل القطاعات الجغرافية

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢١,٢١٨,٠٨٧	٣,٣٠٩,٤٣٦	٦٩٤,٦٥١	٢٥,٢٢٢,١٧٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٢٩٣,٤٣٣)	(١,١٤٣,٢١٨)	(٢٤٨,٠٨٢)	(٨,٦٨٤,٧٣٣)
ربح العام قبل الضرائب	١٣,٩٢٤,٦٥٤	٢,١٦٦,٢١٨	٤٤٦,٥٦٩	١٦,٥٣٧,٤٤١
ضرائب الدخل	(٣,٩٨٥,٩٦٩)	(٦٢٠,٠٨٦)	(١٢٧,٨٣١)	(٤,٧٣٣,٨٨٦)
صافي ربح العام	٩,٩٣٨,٦٨٥	١,٥٤٦,١٣٢	٣١٨,٧٣٨	١١,٨٠٣,٥٥٥
إجمالي الأصول	٣٥٨,٨٦٠,٣٨٣	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٧٥٥,٠٦٠	٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٧,٧٦٦,٢٤٥	٣,٤٢٤,٥٥٦	٩٣٤,٨٠٣	٢٢,١٢٥,٦٠٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٥٤٥,٠٦٦)	(١,٣٠٤,٢٢٨)	(٢٢٣,٧١٦)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	١٠,٢٢١,١٧٩	٢,١٢٠,٣٢٨	٧١١,٠٨٧	١٣,٠٥٢,٥٩٤
ضرائب الدخل	(٢,٧٣٨,٢٨٠)	(٥٦٨,٠٥٣)	(١٩٠,٥٠٦)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٧,٤٨٢,٨٩٩	١,٥٥٢,٢٧٥	٥٢٠,٥٨١	٩,٥٥٥,٧٥٥
إجمالي الأصول	٣١٦,٦٣٥,٥٩٦	١٩,٣٤٠,٨٣٧	٦,٤٤٧,٠٥٢	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥

٦ . صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة		
- للبنوك	٣,٣٠٨,٧١٩	٣,٣٣٨,٢٦٦
- للعملاء	١٤,٦٣٠,٦٠٦	١٥,٢٧٤,٦٤٩
الإجمـــــــــــالي	١٧,٩٣٩,٣٢٥	١٨,٦١٢,٩١٥
أذون و سندات خزانة	٢٤,٢٧٧,٦٧١	١٨,٥٨٢,٠٨٩
أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	-	٢,٥١٩
استثمارات فى أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٣٨٣,٩٦١	٢٠٦,١٨٦
الإجمـــــــــــالي	٤٢,٦٠٠,٩٥٧	٣٧,٤٠٣,٧٠٩
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية		
- للبنوك	(٥٩٧,٨٧٧)	(٨٤٠,٢٣٣)
- للعملاء	(١٩,٨٩٣,٧٦٢)	(١٨,٠٠١,١٩٧)
الإجمـــــــــــالي	(٢٠,٤٩١,٦٣٩)	(١٨,٨٤١,٤٣٠)
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(٢٣٢,٠٥٥)	(١١٢,٣٦٦)
قروض أخري	(٢٩٩,١٤٤)	(٣٠٦,٣٩٤)
الإجمـــــــــــالي	(٢١,٠٢٢,٨٣٨)	(١٩,٢٦٠,١٩٠)
صافى الدخل من العائد	٢١,٥٧٨,١١٩	١٨,١٤٣,٥١٩

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
إيراد الاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١,٢٥٨,٦٧٢	١,٤٥٦,٩٣٠
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	١٤١,٩٠٧	١٤٠,٢٤٧
اتعاب اخرى	٢,٠٥١,١٠٩	١,٨٠٥,٤٣٩
الإجمـــــــــــالي	٣,٤٥١,٦٨٨	٣,٤٠٢,٦١٦
مصروف الاتعاب والعمولات		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١,١٧٠,٨٩٣)	(٩٩١,٩٥٧)
الإجمـــــــــــالي	(١,١٧٠,٨٩٣)	(٩٩١,٩٥٧)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٢,٢٨٠,٧٩٥	٢,٤١٠,٦٥٩

٨ . إيراد توزيعات ارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٧,٣٠٧	٩,٩٥١
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٦,١١٦	١٦,٠٠٧
الإجمـــــــــــالي	٥٣,٤٢٣	٢٥,٩٥٨

٩ . صـافى دخل المتـاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٧٤٩,٥٩١	٦٦٨,٠٧١
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٨٥,٦٥٧)	(٣٨,٩٠٤)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٢٩,٥٢١)	(٢٠,٨٦٥)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٣,٢٣٨	٨,١٧٩
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٥٠,٤٠٨	٤٧٢,٥٩٥
الإجمـــــــــــالي	٦٨٨,٠٥٩	١,٠٨٩,٠٧٦

١٠ . مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
اجور ومرتبات	(٢,٦٠٤,٦٧٥)	(٢,٢٣٧,٥٩٥)
تامينات اجتماعية	(٩٥,٤٠٨)	(٧٨,٨٤١)
مزايا اخرى	(١٠٨,٣٦٧)	(٦١,٩٧٦)
مصروفات ادارية اخرى*	(٢,٢٣٦,٤٨٧)	(١,٨٤٤,٣٦٧)
الإجمـــــــــــــالي	(٥,٠٤٤,٩٣٧)	(٤,٢٢٢,٧٧٩)

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التى يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٩١,٩٧٩	٥٩,٨٦٣
أرباح بيع أصول ثابته	١,٤٣٩	١,٠٤٥
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٣٦١,٦٤٩)	(٤٠٠,٥٩٦)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(١,٥٢٦,٣٠٩)	(١,٢٤٩,٩٨٧)
إجمـــــــــــــالي	(١,٧٩٤,٥٤٠)	(١,٥٨٩,٦٧٥)

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(١,٦١٠,٨٧٨)	(٣,٠٧٦,٠٢٣)
أرصدة لدي البنوك	(٩,٥٠٣)	-
أوراق مالية استثمارية	١٨٤,٩٢١	-
إجمـــــــــــــالي	(١,٤٣٥,٤٦٠)	(٣,٠٧٦,٠٢٣)

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	١٦,٥٣٧,٤٤١	١٣,٠٥٢,٥٩٤
سعر الضريبه	%٢٢،٥٠	%٢٢،٥٠
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٣,٧٢٠,٩٢٤	٢,٩٣٦,٨٣٤
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابله للخصم	١,٤٦٥,٨١١	٨٧٢,٣٢٣
اعفاءات ضريبيه	(١,٤٩٣,٢٩٢)	(٣١٤,٣٥٩)
ضريبة قطعية	١,٠٤٠,٤٤٣	٢,٠٤١
ضـــــــريبـــــــة الدخـــــــــــل	٤,٧٣٣,٨٨٦	٣,٤٩٦,٨٣٩
سعر الضريبه الفعلي	٢٨،٦٣٪	٢٦،٧٩٪

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	١١,٨٠٠,٨٥٨	٩,٥٥٣,٨٦٨
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(١٧٧,٠١٣)	(١٤٣,٣٠٨)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)	(١,١٨٠,٠٨٦)	(٩٥٥,٣٨٧)
حصة المساهمين فى الارباح	١٠,٤٤٣,٧٥٩	٨,٤٥٥,١٧٣
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١,٤٢٤,٥٢٥	١,٤٢٤,٥٢٥
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٧،٣٣	٥،٩٤
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:		
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	١,٤٣٥,٣٩١	١,٤٣٥,٣٩١
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٧،٢٨	٥،٨٩

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
نقدية	٥,٨٧٦,٦٥٢	٦,٥٣٢,٢١١
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٢٢,٣٩٧,٣١٠	١٣,٥٢٦,٧٦٣
الإجمـــــــــــــالي	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٠,٠٥٨,٩٧٤
ارصدة بدون عائد	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٠,٠٥٨,٩٧٤

١٦ . أرصدة لدي البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جاريه	٣,٧٠٤,١٤٢	٤,١٦٨,٩٧٣
ودائع	٢٤,٦٦٦,٠٤١	٤٢,٣٤٩,٩١٩
أثر التطبيق المبدئي IFRS٩	(٧,٣١٤)	-
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩,٥٠٣)	-
الإجمـــــــــــــالي	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٤٦,٥١٨,٨٩٢
بنوك مركزية	٩,٩٤٥,٦٨٢	٢٥,٣٩٧,٥٥٨
بنوك محلية	١,٣٤٨,٥٥٩	٤,١٠٩,٥٧٦
بنوك اجنبية	١٧,٠٥٩,١٢٥	١٧,٠١١,٧٥٨
الإجمـــــــــــــالي	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٤٦,٥١٨,٨٩٢
ارصدة بدون عائد	١,٤٦٠	١,٧٢٤
ارصدة ذات عائد متغير	٩,٠٨٥,١٨٤	١٠,٢٠٣,٣٧٦
ارصدة ذات عائد ثابت	١٩,٢٦٦,٧٢٢	٣٦,٣١٣,٧٩٢
الإجمـــــــــــــالي	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٤٦,٥١٨,٨٩٢
ارصدة متداولة	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٤٦,٥١٨,٨٩٢

أرصدة لدي البنوك	**المرحلة الاولي**
اجمالي الأرصده لدى البنوك	٢٨,٣٧٠,١٨٣
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٦,٨١٧)
صافي الأرصده لدى البنوك	**٢٨,٣٥٣,٣٦٦**

١٧ . أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٦,٠٢٥	-
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٧٤٩,٦٢٥	٣,٦٦٩,٧٠٠
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٢٩,١١٢,٥١٣	٤٩,٤٤١,٥١١
عوائد لم تستحق بعد	(١,٤٧٠,٣٤٠)	(٣,٠٩٧,٨٨٧)
اجمالي ١	٢٨,٣٩٧,٨٢٣	٥٠,٠١٣,٣٢٤
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٧٦٣,٧٦١)	(٨,٠١٤,٠٧٢)
اجمالي ٢	(٧٦٣,٧٦١)	(٨,٠١٤,٠٧٢)
الصافى	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢

تم تصنيف أذون الخزانة و أوراق مالية حكومية أخري ضمن الاستثمارات المالية و مبوبة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر عند تطبيق IFRS ٩ إيضاح رقم ٢١

. سندات حكومية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
سندات حكومية	٥٨,٧٦٩,٦١٨
عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع	(٢,٤٠٦,٢٢٥)
الإجمالي	(٢,٤٠٦,٢٢٥)
الصافى	٥٦,٣٦٣,٣٩٣

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض لأجال	٦٢٩,٧٨٠	٧٠,٩٤٩
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٥١٦)	(٣,٢٤٦)
الصافى	٦٢٥,٢٦٤	٦٧,٧٠٣
ارصده متداوله	٦٢٥,٢٦٤	٦٧,٧٠٣
الصافى	٦٢٥,٢٦٤	٦٧,٧٠٣

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
رصيد المخصص أول العام	(٣,٢٤٦)	(٧٠)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(١,٢٧٠)	(٣,١٤٠)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	-	(٣٦)
الرصيد في اخر العام	(٤,٥١٦)	(٣,٢٤٦)

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الثانية
مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول العام	(٣,٢٤٦)
الإضافات خلال العام	(١,٢٧٠)
الاستبعادات خلال العام	-
الرصيد في اخر العام	(٤,٥١٦)

تحليل أرصدة لدي البنوك	الرصيد	التقييم
	٦٢٥,٢٦٤	B-

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	١,٤٦٢,٤٣٩	١,٦٣٥,٩١٠
ـ بطاقات ائتمان	٤,٢٦٤,٢٠٤	٣,٥٤٠,٨٤٩
ـ قروض شخصية	٢٠,٢١٩,٣٠٥	١٧,١٨٠,٨٦٤
ـ قروض عقارية	١,٣٣٠,٣٢٣	٨٧٦,٣٧٢
إجمالي ١	٢٧,٢٧٦,٢٧١	٢٣,٢٣٣,٩٩٥
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	١٩,١٠٠,٧٠٩	١٣,٩٩٢,٥٩٥
ـ قروض مباشرة	٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٩,١٧٩,٨٢٠
ـ قروض مشتركة	٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣٢,٨٩٩,٩٥٠
ـ قروض اخرى	٦١,٥٧٨	١٢٥,٤٢٩
إجمالي ٢	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	٩٦,١٩٧,٧٩٤
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١١٩,٤٣١,٧٨٩
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٥٥,١٩٧)	(٦٥,٧١٨)
أثر التطبيق المبدئي IFRS٩	٧١٦,٣٢٥	-
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٣,٠٤٠,٨٢٨)
العوائد المجنبه	(٤١,٩٠٨)	(١٦,٠٣٨)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	١١٩,٣٢١,١٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	٥١,٦٨٢,٨٠٩	٤٤,٥٤٩,٢٩٠
ارصده غير متداوله	٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦١,٧٥٩,٩١٥
الإجمـــــــــــــالي	١١٩,٣٢١,١٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار IFRS ٩ / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال العام كانت كما يلى:

بالالف جنيه مصري

	العام المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول العام المالي	(٤,١١٢)	(٣١,٦١٤)	(٧٦,٤٧٥)	(٢٢,٣٨٥)	(١٣٤,٥٨٦)
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩	(٤٤,٥٠٧)	(١٠,٥٤٨)	(٣٢,٢٩٣)	(٢,٣٧٧)	(٨٩,٧٢٥)
الرصيد المعدل في أول العام المالي بعد تطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩	(٤٨,٦١٩)	(٤٢,١٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٢٤,٧٦٢)	(٢٢٤,٣١١)
عبء الاضمحلال	٤٣,٢٠٦	(٦٣,٢٨٠)	(١١٥,٣٤١)	(١٥,٤٨٧)	(١٥٠,٩٠٢)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	-	٤٢,٢٦٧	٧٦,٢١٩	-	١١٨,٤٨٦
مبالغ مستردة خلال العام	-	(٢٧,٦٠١)	(٣١,٤٠٣)	(١,٢٠٠)	(٦٠,٢٠٤)
الرصيد في آخر العام المالي	(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)

	العام المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد في أول العام المالي	(١,٠٨٠,٣٦٥)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٢,٧٨٣)	(١٢,٩٠٦,٢٤٢)
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩	٣٦٨,٤٠١	٣٨٧,١٧١	٤٧,٦٩٥	٢,٧٨٣	٨٠٦,٠٥٠
الرصيد المعدل في أول العام المالي بعد تطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩	(٧١١,٩٦٤)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٢,٠٠٨,٦٣١)	-	(١٢,١٠٠,١٩٢)
عبء الاضمحلال	(٢٩١,٤٠٨)	(٢٣٢,٥١٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢,٠٩٩)	(١,٤٥٨,٧٠٦)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	-	١,٢٦٢,٢٨٦	-	-	١,٢٦٢,٢٨٦
مبالغ مستردة خلال العام	-	(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	٦٨,٥٤٩	٩٢٠,٧٧٧	١٩٧,٧٥٩	-	١,١٨٧,٠٨٥
الرصيد في آخر العام المالي	(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)

بالالف جنيه مصري

	افـــــــراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
رصيد المخصص أول العام	(٣,٢٩٧)	(٢٥,٦٦٧)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٩,٤٩٦)	-	(٢٦٥,٤٥٦)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٧٩٨)	(٢٤,٥٠٩)	(٥١,٩٧٦)	(١٢,٨٨٩)	-	(٩٠,١٧٢)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	٤٢,٩٦٧	٢٢٨,٣٦٣	-	-	٢٧١,٣٣٠
مبالغ مسترده خلال العام*	(١٧)	(٢٤,٤٠٥)	(٢٥,٨٦٦)	-	-	(٥٠,٢٨٨)
الرصيد في اخر العام	(٤,١١٢)	(٣١,٦١٤)	(٧٦,٤٧٥)	(٢٢,٣٨٥)	-	(١٣٤,٥٨٦)

	مؤسســـــــات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
رصيد المخصص أول العام	(١,٧٠٧,١٢٧)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٢,٩٤٧)	(١٠,٧٢٨,٩٩٠)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	٦٣٣,٨٧٧	(٢,٩٢٧,٨٦٢)	(٦٨٨,٨٩٠)	١٦٤	(٢,٩٨٢,٧١١)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	٣٥٦,٥٠١	٥٧١,٢٧٣	-	٩٢٧,٧٧٤
مبالغ مسترده خلال العام*	-	(٤٢,٠٢٠)	-	-	(٤٢,٠٢٠)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٧,١١٥)	(٤٥,٦٩٧)	(٢٧,٤٨٣)	-	(٨٠,٢٩٥)
الرصيد في اخر العام	(١,٠٨٠,٣٦٥)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٢,٧٨٣)	(١٢,٩٠٦,٢٤٢)

*من مبالغ سبق إعدامها

٢٠ . مشتقات مالية

٢٠،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو

أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالالف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
ـ عقود عملة أجلة	٨,٣١٥,٢٩٢	٥٢,١٨٣	١٨٩,٨٣٣	٥,٣٦٠,٢٧٢	٢١,١١٢	٧٣,١٠٥
ـ عقود مبادلة عملات	٤,٩٠٤,١٥١	٢٤,٧٥٦	١٦,٠٨٢	٣,٦٢٨,٤١٥	١٨,٢٤٣	١٢,٨٠٧
ـ عقود خيارات	١,٣٦٥	-	-	-	-	-
إجمالي (١)		٧٦,٩٣٩	٢٠٥,٩١٥		٣٩,٣٥٥	٨٥,٩١٢
٢٠،١،٢ **مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة**						
مشتقات معدلات العائد						
ـ تغطية ادوات دين حكومية	-	-	-	٦٦٢,٨٠٣	-	٩,١٦٤
ـ تغطية ودائع العملاء	٨,٨٨٠,٥٧٤	١٣٩,٤٤٤	٧٦,٦٧٣	٧,١٠٣,٦٣٨	١٢,٩٣٤	٣٧,٧٨٢
إجمالي (٢)		١٣٩,٤٤٤	٧٦,٦٧٣		١٢,٩٣٤	٤٦,٩٤٦
إجمالي المشتقات مالية (١+٢)		٢١٦,٣٨٣	٢٨٢,٥٨٨		٥٢,٢٨٩	١٣٢,٨٥٨

٢٠،٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩,١٦٤ الف جنيه مصري، وبلغت الارباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٨٣٢ الف جنيه مصري.
- وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٩,٧٤٢ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٤,١٩٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦٢,٧٧١ الف جنيه مصري مقابل ٢٤,٨٤٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الارباح الناتجه عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨٧,٦١٩ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٠,٣٠٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٧١,٩٩٣ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٤,٨٥٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الحركة على الاستثمارات المالية

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد فى اول العام	٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٥,١٦٧,٧٢٢
اضافات	١٢,٦٧٠,٧٦١	٣٣,٩٩٥,٣١٣
استبعادات	(١,٨٧٢,٩٨٨)	(٥,٥٣٢,٢٧١)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٠٢,٩٩١	-
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٢,١١٨,٠٩٤)	-
رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع	(٣٩,٥٦١)	-
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٩,٢١٧,٨٩٠	٧٣,٦٣٠,٧٦٤

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
الرصيد فى اول العام	٣٩,٢١٧,٨٩٠	٧٣,٦٣٠,٧٦٤
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى ٩ IFRS	٤٢,٢٦٨,٩٧٢	١,٠٢٠,٨٩٥
اضافات*	٥٨,٢١٠,٤٦٨	٧٦,٥١٦,٨٤٢
استبعادات	(٥٤,٣٥٨,٠٧٢)	(٤٣,٩٣٧,٩٥٧)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(١,٥٨٨,٠٩٩)	(٤,٩٣١)
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة**	٦,١٤٦,٠٩٨	-
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣

* تتضمن مبلغ ٧,٢٥٦,١٥٧ جنيه مصري أذون خزانه استحقاق أقل من ثلاثه أشهر.

** لا تتضمن مبلغ التغطيه الخاص بسندات الخزانه بالعمله الأجنبية بمبلغ ١١ مليون جنيه مصري

٢١ . أوراق مالية استثمارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	-	٥٦,٣٦٣,٣٩٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٦٣,٥٨٩,٠٠٦
سندات أخرى	-	٤,٨٢٣,٢٦٧	-	٤,٨٢٣,٢٦٧
أسهم حقوق الملكية	-	٥٠٢,٩٢٠	-	٥٠٢,٩٢٠
محافظ تدار بمعرفة الغير	٤١٨,٧٨١	-	-	٤١٨,٧٨١
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
سندات حكومية	-	-	-	-
سندات أخرى	-	-	-	-
أسهم حقوق الملكية	-	٣٤٤,٩٢٩	-	٣٤٤,٩٢٩
صناديق	-	٢٢٨,٦٨٦	-	٢٢٨,٦٨٦
الاجمالى	٤١٨,٧٨١	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٩٧,٥٤١,٦٥١

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	أصول مالية بغرض المتاجرة	استثمارات ماليه متاحه للبيع	إستثمارات ماليه محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	المجموع
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	٢,٢٧٠,٠٨٠	٣٧,٣٨٧,٠١٣	٧٣,٥٩٨,٢٥١	١١٣,٢٥٥,٣٤٤
سندات أخرى	-	١,٢٢٨,٠٣٢	-	١,٢٢٨,٠٣٢
أسهم حقوق الملكية	-	٤٥٨,٠٩٤	-	٤٥٨,٠٩٤
محافظ تدار بمعرفة الغير	٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	-	-	٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢
سندات حكومية	-	-	-	-
سندات أخرى	-	-	-	-
أسهم حقوق الملكية	-	٤٦,٠٧٣	-	٤٦,٠٧٣
صناديق	٣٨,٣٧٦	٩٨,٦٧٨	٣٢,٥١٣	١٦٩,٥٦٧
الاجمالى	٢,٧٣٧,٧٠٥	٣٩,٢١٧,٨٩٠	١١٥,٦٣٠,٠١٦	١٥٧,٥٨٥,٦١١

الحركة علي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**المرحلة الاولي**
إجمالي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في أول العام	٣٩,٢١٧,٨٩٠
الإضافات خلال العام	٥٠,٦٧٩,٣٦٧
الرصيد في اخر العام	٨٩,٨٩٧,٢٥٧

تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية والألتزمات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**التكلفة المستهلكة**	**أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**	**أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**	**أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر**	**أجمالى القيمة الدفترية**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	-	-	-	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدى البنوك	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
أذون خزانة	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
قر وض وتسهيلات للعملاء	١١٩,٣٢١,١٠٣	-	-	-	١١٩,٣٢١,١٠٣
مشتقات مالية	-	٢١٦,٣٨٣	-	-	٢١٦,٣٨٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٦١,١٨٦,٦٦٠	١,٠٧٦,٥٣٥	-	٦٢,٢٦٣,١٩٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١
اجمالي ١	٢٨٣,١٧٤,٠٤٤	٨٩,٠٣٧,١٠٥	١,٠٧٦,٥٣٥	٤١٨,٧٨١	٣٧٣,٧٠٦,٤٦٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٨١٠,٦٠٧	-	-	-	١١,٨١٠,٦٠٧
ودائع العملاء	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	-	-	-	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
مشتقات مالية	-	٢٨٢,٥٨٨	-	-	٢٨٢,٥٨٨
قروض أخرى	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	-	-	٣,٢٧٢,٧٤٦
مخصصات أخرى	٢,٠١١,٣٦٩	-	-	-	٢,٠١١,٣٦٩
اجمالي ٢	٣٢١,٥٧٨,٣٧٧	٢٨٢,٥٨٨	-	-	٣٢١,٨٦٠,٩٦٥

٢١،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٩٧,٨٩٤	٤٤١,٦٢٨
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية	(١,٥٣٣)	(٣٩,٥٦١)
رد (عبء) اضمحلال اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٤٥,٦٦٤)	-
الإجمـــــــــــــالي	٤٥٠,٦٩٧	٤٠٢,٠٦٧

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بالالف جنيه مصري

	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
شركات تابعة						بالالف جنيه مصري	
- شركه سى فينشرز	مصر	٣٧,٢٤٠	١,٢٥٩	٤٧٠	٣,٤٦٧	٤٠,١٠٣	٩٩،٩٩
شركات شقيقة							
- شركه فورى بلس	مصر	٤٢,٩٢٠	٤٥,٥٥٧	١٧,٣٩٩	(١٩,٩١٧)	١٤,١٠٠	٢٣،٥٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٧٤١,٨٧٥	٥٠١,٤١٣	٥١١,١٦٣	٢٢,٤٣٧	٩,٧٥٠	٣٢،٥٠
الإجمـــــــــــــالي		٨٢٢,٠٣٥	٥٤٨,٢٢٩	٥٢٩,٠٣٢	٥,٩٨٧	٦٣,٩٥٣	

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات تابعة						بالالف جنيه مصري	
- شركه سى فينشرز	مصر	-	-	-	-	٤٤,٧٨٣	٩٩،٩٩
شركات شقيقة							
- شركه فورى بلس	مصر	-	-	-	-	١٤,١٠٠	٢٣،٥
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٨٦٠,٠٥٧	٦٤٠,٥٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٧٢,٩٥٤	٩,٧٥٠	٣٢،٥
الإجمـــــــــــــالي		٨٦٠,٠٥٧	٦٤٠,٥٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٧٢,٩٥٤	٦٨,٦٣٣	

٢٣ . أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
إيرادات مستحقه	٤,٠١١,١٩٦	٤,٥٠٩,٥١٤
مصروفات مقدمه	٢١٧,٤٨٤	١٨٦,٧٩٧
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٩٤٢,٧٨١	٧٦٨,٧٣٣
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*	٤,٣٣٣,٩٦٦	٣,٧٩٠,٧٠٩
أصول آلت ملكيتها للبنك	٣٥٦,٣٨٢	٢٧٦,٥٢٠
التأمينات و العهد	٣٦,١٣٠	٣٠,٩٤٥
إجمالي	٩,٨٩٧,٩٣٩	٩,٥٦٣,٢١٨
اضمحلال أصول أخري	(١٥٠,٠٠٠)	-
صافي	٩,٧٤٧,٩٣٩	٩,٥٦٣,٢١٨

* تم تكوين مخصص بمبلغ ١١٩ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد و رد مخصص بمبلغ ٢١٢ مليون جنيه.

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصروفات المقدمة و المسدد تحت حساب ضريبة الأذون و السندات و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند اخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	اراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
								بالالف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)	٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
الاضافات خلال العام	-	٥٣,٢١٧	٥٩٣,٧١٨	٤٧,٦٤٢	٢٨٤,٥٧٠	١٢٢,٣٥٦	٢٥,٨٦٤	١,١٢٧,٣٦٧
استبعادات العام*	-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٣,٨٢٨	٤,٨٧١,٤٣٢
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٩ (٣)	-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
اهلاك العام	-	٤٩,٦٨١	٣١٠,٠٠٠	٨,٧٥٠	١١٨,٩٠٥	٧٩,٢٩٥	٩,٩١٣	٥٧٦,٥٤٤
استبعادات العام*	-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٥,٨٨٦	٢,٢٠٢,٦٩٨
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	٦٤,٧٠٩	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٥	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩٣٥	١,٦٥١,٨٧٥
معدل الاهلاك		٥٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٢٠٪	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٩١,٧١٨ الف جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.

* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
								بالالف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)	٦٤,٧٠٩	٩٩٦,٦٢٩	١,٦٤٦,١٨٧	٨٩,٣٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٥١٦,٧٦٣	١٥١,٦٨٩	٤,١٢٣,٦٨٣
الاضافات خلال العام	-	٦١,٦٠٦	٣٤٧,٣٧٦	٥,٦٠١	٧٢,٢٧٦	١٣٣,١٩٢	٨,١٣٥	٦٢٨,١٨٦
استبعادات العام*	-	(٣٢,٨٦٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٢٠٠,١٣٢)	(٧١,٠٢٣)	(٩٥٥,٢٠٣)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٨ (٣)	-	٣٥٩,٦٩٩	١,٢٠٥,٣٩٩	٥٣,٠٨٨	٥٣٨,٦٧٩	٤٢٠,١١٧	١٣٢,١٨٢	٢,٧٠٩,١٦٤
اهلاك العام	-	٥٠,٠٩٩	١٨٩,٩٤٩	١٢,٦١٩	٧٣,٠٤٨	٥٧,٤٠٨	٧,٧٠٧	٣٩٠,٨٣٠
استبعادات العام*	-	(٣٢,٨٦٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٢٠٠,١٣٢)	(٧١,٠٢٣)	(٩٥٥,٢٠٣)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	٦٤,٧٠٩	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٥	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩٣٥	١,٦٥١,٨٧٥
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	٦٤,٧٠٩	٦٣٦,٩٣٠	٤٤٠,٧٨٨	٣٦,٢٧٥	١١٩,٦٦٤	٩٦,٦٤٦	١٩,٥٠٧	١,٤١٤,٥١٩
معدل الاهلاك		٥٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٢٠٪	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٦,٦٨٨ الف جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٤٢٠,٥٠٠	٥٠٣,٥٣٩
ودائع	١١,٣٩٠,١٠٧	٦,٧٥٦,٢٨٠
الاجمالى	١١,٨١٠,٦٠٧	٧,٢٥٩,٨١٩
بنوك مركزية	١١١,٩٦٧	١٩٠,٨٠١
بنوك محلية	١٠,٤٧٦,٦١٤	٦,٠٠٩,٧٧٨
بنوك خارجية	١,٢٢٢,٠٢٦	١,٠٥٩,٢٤٠
الاجمالى	١١,٨١٠,٦٠٧	٧,٢٥٩,٨١٩
ارصدة بدون عائد	٢٨٩,٠٦٩	٢٥٧,٣٥٥
ارصدة ذات عائد متغير	٤,٩٠٨,٥٣٨	٨٩,٥٦٨
ارصدة ذات عائد ثابت	٦,٦١٣,٠٠٠	٦,٩١٢,٨٩٦
الاجمالى	١١,٨١٠,٦٠٧	٧,٢٥٩,٨١٩
ارصدة متداولة	١١,٨١٠,٦٠٧	٧,٢٥٩,٨١٩

٢٦ . ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٩٨,٧٥٥,٦٤١	٩٢,٤٦٥,٧١٧
ودائع لإجل وباخطار	٤٧,٨٧٨,٩١٥	٤٣,٥٦١,٨٤٦
شهادات إدخار وإيداع	٨٥,٣٤٤,٨٩٧	٨١,٠٥٩,٩٣٤
ودائع التوفير	٦٨,٥٧٩,٤٤٠	٦٢,٨١٢,٢٧٩
ودائع أخري	٣,٩٢٤,٧٦٢	٥,٤٤٠,٦٩٦
الاجمالى	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
ودائع مؤسسات	١٢٠,٥٨٨,٤١٤	١١٦,٨٨٥,٧٦٣
ودائع افراد	١٨٣,٨٩٥,٢٤١	١٦٨,٤٥٤,٧٠٩
الاجمالى	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
ارصدة بدون عائد	٤٤,٢٦٠,٢٨٣	٤٨,٧٤١,٩٣١
ارصدة ذات عائد متغير	٣٩,٥٩٢,٩٣٣	٢٣,٧٣٨,١١٣
ارصدة ذات عائد ثابت	٢٢٠,٦٣٠,٤٣٩	٢١٢,٨٦٠,٤٢٨
الاجمالى	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
ارصدة متداولة	٢١٧,٣٩٣,٩١٨	٢٠٢,١٦٩,٧٥٧
ارصدة غير متداولة	٨٧,٠٨٩,٧٣٧	٨٣,١٧٠,٧١٥
الاجمالى	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢

٢٧ . قروض أخري

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالى	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية	٣،٥ - ٥،٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات*	٥٦,٥٧٨	٦١,٥٧٨	١٢٥,٤٢٩
الصندوق الاجتماعى للتنمية	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	٤ يناير ٢٠٢٠*	٢,٨٦٨	٢,٨٦٨	١٣,٣٨٠
قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	LIBOR ٣شهور + ٦,٢٪	١٠ سنوات	-	١,٦٠٤,١٥٠	١,٧٩١,٣٦٠
قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية	LIBOR ٣شهور + ٦,٢٪	١٠ سنوات	-	١,٦٠٤,١٥٠	١,٧٩١,٣٦٠
الرصيد			٥٩,٤٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٧٢١,٥٢٩

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها

* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٨ . التزامات اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقه	١,٠٩٠,٦٤٩	١,٣٤٧,٣٩٧
مصروفات مستحقه	١,٠٢٧,٥٢٦	٧٣٣,٢١٨
دائنون	٦,٠٩٧,٠٧٧	٤,١٠١,٨٨٤
أرصده دائنه متنوعه	١٨١,٢٣٥	٣١٩,٠٥٤
الاجمـــــــــالي	٨,٣٩٦,٤٨٧	٦,٥٠١,٥٥٣

٢٩ . مخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافى المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩١٠	-	-	-	(٦,٩١٠)	-
مخصص مطالبات قانونيه	٥٧,٦٧٧	١١,٢٩٩	(٢٤٤)	(٢,٦٢٦)	-	٦٦,١٠٦
مخصص التزامات عرضية	١,٤٤٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٨٦	(١٠٣,٧٨٤)	-	-	١,٧٩٠,٦٩٢
* **مخصص مطالبات أخرى**	١٨٠,٣٣٠	٥,٧٨٤	(٦,٠٣٤)	(٢٥,٥٠٩)	-	١٥٤,٥٧١
الاجمـــــــــالي	١,٦٩٤,٦٠٧	٤٦١,٨٦٩	(١١٠,٠٦٢)	(٢٨,١٣٥)	(٦,٩١٠)	٢,٠١١,٣٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
مخصص مطالبات قانونيه	٤٥,٧٧٣	١٢,٨٢٠	٧	(٩٢٣)	-	٥٧,٦٧٧
مخصص التزامات عرضية	١,٤٧٠,٣٠٢	-	(٢,٩٤٢)	-	(١٧,٦٧٠)	١,٤٤٩,٦٩٠
* مخصص مطالبات أخرى	٩٢,١٧٤	٨٨,٦٨١	٦٦٦	(١,١٩١)	-	١٨٠,٣٣٠
الاجمـــــــــالي	١,٦١٥,١٥٩	١٠١,٥٠١	(٢,٢٦٩)	(٢,١١٤)	(١٧,٦٧٠)	١,٦٩٤,٦٠٧

* *لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.*

٣٠ . حقـــــــوق الملكيـــــــة

٣٠ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ يونيو ٢٠١٩.

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ١٠٥,٤١٣ الف جم فى ١٨ نوفمبر ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٦٩٠,٨٢١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠١٩ و ذلك بعد اصدار الشريحة العاشرة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ الف جنيه فى ١٤ فبراير ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٥٠,٣١٥ الف جم فى ٠٢ أغسطس ٢٠١٨ ليصبح ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جم (وفى عام ٢٠١٧ بلغ ١١,٦١٨,٠١١ ألف جنيه) وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ و ذلك بعد اصدار الشريحة التاسعة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جم فى ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦١٨,٠١١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦ و ذلك بعد اصدار الشريحة الثامنه من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم فى ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و ذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه فى ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم فى ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم فى ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه فى ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الأحتياطي العام .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار فى تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢١ مارس ٢٠١٦ الاستمرار فى تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ١٠% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال عشر سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٠،٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الاصول الثابته (الاهلاك)	(٧٩,١٦٢)	(٤٩,٧٥٠)
المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	١٤٦,٦٧٥	٥٣,٥٥٢
الاصول الغير ملموسة	-	٥٣,٦٥٧
اضمحلال استثمارات أخري	٧٦,٤٠٧	٦٥,٧٨٨
نظام إثابة العاملين	٢١٦,٧٠٩	١٦٦,١٢٢
فروق تقييم عقود مبادلة عوائد	٦,٦٤٢	٤,٦٩٥
فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة	(٣٥,٤٧٧)	٧,٣٩٤
فروق تقييم عقود صرف اجله	١٨,٥٤٥	٦,٩١٢
الرصيد	٣٥٠,٣٣٩	٣٠٨,٣٧٠

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	٣٠٨,٣٧٠	١٧٩,٦٣٠
أثر تطبيق معيار ٩ IFRS	١٣٦,٤٩١	-
الإضافات / الاستبعادات	(٩٤,٥٢٢)	١٢٨,٧٤٠
الرصيد في نهاية العام	٣٥٠,٣٣٩	٣٠٨,٣٧٠

٣٢ . المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية العام	٢٩,٦٩٧	٢٦,٦٠٠
ممنوحه أثناء العام	٩,١٥٢	١٠,٤٢٢
سقط الحق فيها أثناء العام	(٨٨٠)	(١,٠٣٥)
تم ممارستها أثناء العام	(١٠,٥٤١)	(٦,٢٩٠)
قائمه في نهاية العام	٢٧,٤٢٨	٢٩,٦٩٧

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فى السنه المالية فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري **سعر الممارسة**	جنيه مصري **القيمة العادلة**	**عدد الاسهم بالالف**
٢٠٢٠	١٠،٠٠	٥٢،٤٤	٨,٦٨٥
٢٠٢١	١٠،٠٠	٥٤،٥١	٩,٨٥٠
٢٠٢٢	١٠،٠٠	٥٠،٥٣	٨,٨٩٣
الإجمـــــــــــالي			٢٧,٤٢٨

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار الثالث عشر	**الاصدار الثانى عشر**
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٥٩،٢٦	٧٧،٣٥
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	١٨،١٤%	١٥،٥٤%
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	١،٧٠%	١،٢٩%
تذبذب السعر (Volatility) %	٢٥%	٢٦%

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٣ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٢,١٨٨,٠٢٩	١,٧١٠,٢٩٣
احتياطي عام	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١٢,٧٧٦,٢١٥
إحتياطي رأسمالي	١٣,٤٦٦	١٢,٤٢١
أرباح محتجزة	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩,٥٥٥,٧٥٥
احتياطي خاص	-	٢٠,٦٤٥
إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٤,١١١,٧٨١	(٣,٧٥٠,٧٧٩)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٩٦٣,١٥٢	٧٣٨,٣٢٠
احتياطى مخاطر بنكية	٥,١٦٤	٤,٣٢٣
إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS	-	١,٤١١,٥٤٩
احتياطي المخاطر العام	١,٥٤٩,٤٤٥	-
اجمالي الاحتياطيات في اخر العام	٣٧,١٠٩,٠٢١	٢٢,٤٧٨,٧٤٢

٣٣،١ . احتياطي المخاطر البنكية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	٤,٣٢٣	٣,٦٣٤
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	٨٤١	٦٨٩
الرصيد في اخر العام	٥,١٦٤	٤,٣٢٣

٣٣،٢ احتياطي قانوني

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	١,٧١٠,٢٩٣	١,٣٣٢,٨٠٧
محول الي احتياطي قانوني	٤٧٧,٧٣٦	٣٧٧,٤٨٦
الرصيد في اخر العام	٢,١٨٨,٠٢٩	١,٧١٠,٢٩٣

٣٣،٣ . إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	(١,٦٤٢,٩٥٨)
صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٦,١٥٧,٥٥٣	(٢,١٠٧,٨٢١)
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى ٩ IFRS	١,٨٨٩,٩٢٨	-
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	(١٨٤,٩٢١)	-
الرصيد في اخر العام	٤,١١١,٧٨١	(٣,٧٥٠,٧٧٩)

٣٣،٤ . أرباح محتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اخر العام	٩,٥٥٥,٧٥٥	٦,١٣٨,٧٩٠
محول الي الاحتياطيات	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	(٣,٩٩٤,٩٢٤)
الأرباح الموزعة	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)
صافى ارباح العام	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩,٥٥٥,٧٥٥
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	(٨٤١)	(٦٨٩)
الرصيد في اخر العام	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩,٥٥٥,٧٥٥

٣٣،٥ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	٧٣٨,٣٢٠	٤٨٩,٣٣٤
محول الي الاحتياطيات	(٢٣٩,٧٠٧)	(١٥٩,٣٦٠)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٤٦٤,٥٣٩	٤٠٨,٣٤٦
الرصيد في اخر العام	٩٦٣,١٥٢	٧٣٨,٣٢٠

٣٣،٦ احتياطي المخاطر العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩	-
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى ٩ IFRS	١١٧,٢٥١
محول الي احتياطي المخاطر العام	١,٤٣٢,١٩٤
الرصيد في اخر العام	١,٥٤٩,٤٤٥

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS ٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو السابق وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها

٣٤ . نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٢٠,٠٥٨,٩٧٤
أرصدة لدي البنوك	٢٨,٣٧٠,١٨٣	٤٦,٥١٨,٨٩٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٢٢,٣٩٧,٣١٠)	(١٣,٥٢٦,٧٦٣)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٠,٥٩٣,٩٠٣)	(١٠,٧٣٣,٣٨٦)
أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٢٨,٣٩١,٩٧٧)	(٥٠,٠١٣,٣٢٤)
النقدية وما فى حكمها	٢٢,٨٩٥,٠١٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥

٣٥ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٥،١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .
وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٢٩).

٣٥،٢ . ارتباطات راسماليه

٣٥،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ١٤٨,٣٦١ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٠,٤١٥	١٣٢,٣٦٢	٢٨,٠٥٣
استثمارات ماليه في شركات تابعة	١٦٠,٤١٢	٤٠,١٠٣	١٢٠,٣٠٩

٣٥،٢،٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩١١,١٥٩ الف جنيه مصرى .

٣٥،٣ . ضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
خطابات ضمان	٦١,١٤٣,٢١٦	٦٦,١٦٦,٩٥٣
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	٥,٨٦٦,٦٣٠	٤,١٧٨,٢٨٨
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٣,١٨٨,٧٥٧	١,٠٥٠,٥٧٣
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	٧٠,١٩٨,٦٠٣	٧١,٣٩٥,٨١٤

٣٥،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٦,٨٥٧,٥١٠	٩,١٧٣,٧٨٢

٣٦ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٣,٢٠٥,٠٤٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٣٢٤,٣٨٧ الف جنيه مصرى بواقع ٤١٣،٢٢ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥٦,٦٥٧ الف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٤٢١,٣٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٠,٧١٨ الف جنيه مصرى بواقع ١٩١،٥٥ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٥٧٨ الف جنيه مصرى.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٢٩١,٥٨٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩,٣٣٦ الف جنيه مصري بواقع ١٠٠،٦١ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقه قيمتها الاستردايه ٢,٧٨٦ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٩١,٣٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١,٩٤٧ الف جنيه مصرى بواقع ٢٤٠،١٨ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢,٠٠٩ الف جنيه مصرى.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٨٦,٧٧٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,٤٩٥ الف جنيه مصرى بواقع ٢٨٢،٢٧ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,١١٤ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ١٤٠,٦٥٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٩٢١ الف جنيه مصرى بواقع ١٨٤،٢٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٢١٤ الف جنيه مصرى.

٣٧ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٧،١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٩,٥٨١
ودائع	٨٣,٩٢١
الالتزامات العرضية	١,٢٦١

٣٧،٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	ايرادات	مصروفات
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٣٨	٢٩٦,٧١٧
شركه سى فينشرز	٢٨	٥٦٨
شركه فورى بلس	٥٥٣	-

٣٨ . مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
جنيه مصري	(٣٨٧,٧٤٢)	(٦٣٦,٣٨٤)
دولار أمريكي	(٧٩,٥١١)	٥٧٨,٧٤٥
جنيه إسترليني	٢٤٨	٢,١٨٩
الين الياباني	٦	(٢٠)
فرنك سويسري	٤٨٤	٦٥٨
اليورو	٣٢,٨٩٠	٣٧,١٤٤

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٣٩ . الموقف الضريبى

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٧.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الأموال عن عام ٢٠١٨
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٨.

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن العام منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن العام من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٨ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . الأصول الغير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
القيمة الدفترية	٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١
الاستهلاك	(٦٥١,٠٤١)	(٤١٢,٣٢٦)
صافي القيمة الدفترية	**-**	٢٣٨,٧١٥

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الأصول الغير ملموسه بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الأستحواذ.

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤١ . أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	الإجمالي	الصافى	الإجمالي	الصافى	التغير
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	-		-		
خصم الاصدار	-		-		
الصافى		-		-	-
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٣,٦٦٩,٧٠٠		١,٢٨٩,٤٢٥		
خصم الاصدار	(٨٦,٣٤٣)		(٨٧,٠٦٧)		
الصافى		٣,٥٨٣,٣٥٧		١,٢٠٢,٣٥٨	(٢,٣٨٠,٩٩٩)
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٤٩,٤٤١,٥١١		٥٧,٦٠٢,٩٩٧		
خصم الاصدار	(٣,٠١١,٥٤٤)		(٤,١٥١,٥٠٧)		
الصافى		٤٦,٤٢٩,٩٦٧		٥٣,٤٥١,٤٩٠	٧,٠٢١,٥٢٣
اجمالي خصم الاصدار	(٣,٠٩٧,٨٨٧)		(٤,٢٣٨,٥٧٤)		
اجمالى الصافى		٥٠,٠١٣,٣٢٤		٥٤,٦٥٣,٨٤٨	
التغير					٤,٦٤٠,٥٢٤

٤٢ . الأصـــول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	المعادل بالالف جنيه
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨	٩,٥٦٣,٢١٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٢٧٦,٥٢٠)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(٧٦٨,٧٣٣)
اجمالي ١	**٨,٥١٧,٩٦٥**
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام	٩,٧٤٧,٩٣٩
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٣٥٦,٣٨٢)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(٩٤٢,٧٨١)
عبء إضمحلال الأصـــول الأخرى	(٩٣,٣١٣)
اجمالي ٢	**٨,٣٥٥,٤٦٣**
التغير (١-٢)	**١٦٢,٥٠٢**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	المعادل بالالف جنيه
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٧	٦,٨٨٦,٨٠٧
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٤٥,٠٨٣)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(٥٢٢,٢١١)
اجمالي ١	**٦,٣١٩,٥١٣**
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨	٩,٥٦٣,٢١٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٢٧٦,٥٢٠)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(٧٦٨,٧٣٣)
المبلغ الغير محصل من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٥١,٧٥٠)
عبء إضمحلال الأصـــول الأخرى	٣١٦,٧٦٣
اجمالي ٢	**٨,٥٨٢,٩٧٨**
التغير (١-٢)	**(٢,٢٦٣,٤٦٥)**

٤٣ . أحداث لاحقة

- وافق مجلس اداره البنك التجاري الدولي بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٩ و البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦يناير ٢٠٢٠ علي الاستحواذ علي حصه حاكمة في احد البنوك الكينية. ويقوم البنك التجاري الدولي حاليا باستيفاء الموافقات اللازمه من كافة الجهات الرقابية والمعنية في كينيا.

بنك نثق فيه